

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

(بنك عوده سورية سابقاً)

شركة مساهمة مغلقة عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

٥-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٦

بيان الوضع المالي الموحد

٧

بيان الدخل الموحد

٨

بيان الدخل الشامل الموحد

٩

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

١١-١٠

بيان التدفقات النقدية الموحد

١١١-١٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق - سورية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع. والشركة التابعة له "المجموعة" والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى. في رأينا، باستثناء تأثير الأمور المذكورة في فقرة الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

قام المصرف بتشكيل محصل خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) ولكن بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المحصل لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية المرحلية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا أننا مستقلون عن المجموعة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

لبنان

٦٨٣١ رقم

/ 17 ش

رقم الترخيص /

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرات جوهريّة في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القروض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً لحكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل مصرف سورية المركزي. يتم استثناء التعرضات الائتمانية بالليرة السورية الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كما يرد في الإيضاح رقم ٤٥، إن فيروس كورونا (Covid-19) تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عنه حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يتحمل تأثيرها. وبناءً عليه وجدت أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لقد قمنا بفهم سياسة المصرف لتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل المصرف من خلال الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:

- الاطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- تحديد حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان تصنيف التعرضات الائتمانية الممنوحة من قبل المصرف.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فهم العمليات الائتمانية الرئيسية للمصرف المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
- مراجعة وفهم المنهجية المستخدمة من قبل المصرف لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المصرف.

البيان المالي

فروقات أسعار صرف

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في المصرف مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:

- اعتماد أسعار الصرف المناسبة
 - دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف إلى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي الموحد وبيان الدخل الموحد.
- بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٠.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية الموحدة المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

ليلى كحلان

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة إلا أننا نبقي وحدنا المسؤولون عن رأينا.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.

لدينا

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، إن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية الموحدة. يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق، سورية

٦ أيلول ٢٠٢١

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون

ليلى السمان



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢٤,٦٤٩,٣٢٥,٤٥٨	٤٦,٤٨١,٩٣٨,٣٢١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	٩٩٩,٩٨١,٤١١	٧	إيداعات لدى مصارف
١٤٤,٤٥١,٢٢١	٤١١,٦٦١,٠٢١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢	٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	١١	موجودات ثابتة
٢٢٨,٤٧٥,٤٢٦	٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	١٢	موجودات غير ملموسة
١,٥٦٠,٩٤٩,٥٠٨	١,٩٩٣,٧٦٤,٢٧٠	١٣	موجودات أخرى
٧١٦,٠٧٣,٢٦٠	١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	١٤	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩</u>	<u>٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨	٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	١٦	ودائع المصارف
٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠	١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	١٧	ودائع الزبائن
٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤	١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧	١٨	تأمينات نقدية
٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	١٩	مخصصات متنوعة
١١٧,٩٦٦,٧٠٧	٣٧١,١٤٤,٩٧٢	٢٠-أ	مخصص الضريبة
٦٦,٩٥٦,٨٣٢	٢٥,٣٩٩,٣٧٨	١٤	التزامات عقود الأجار
٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠	٤,٩٠١,٣٠٨,٩٩٧	٢١	مطلوبات أخرى
<u>٩٣,١٧٦,٢٠٩,٦٧٩</u>	<u>١٧٧,٩٥٥,٧١٦,١٥٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٢٣	الاحتياطي القانوني
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٢٣	الاحتياطي الخاص
٩٤,٤٥١,٢٢١	٣٦١,٦٦١,٠٢١		احتياطي التغير في القيمة العادلة
٣٦٨,١٤٧,٩٥٢	(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	٢٤	(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة محققة
٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	٢٤	أرباح مدورة غير محققة
٢٨,٦٠٨,١٥٠,٣٥٠	٦٨,٦٤٢,٧٤٨,٦٤٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٤٠	٧٥١		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٢٨,٦٠٨,١٥١,٠٩٠</u>	<u>٦٨,٦٤٢,٧٤٩,٣٩٨</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩</u>	<u>٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

المدير العام

أنطوان الزير

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٤,٥٠٢,٤٥٩,١٦٧	٧,٤٦١,٥٣٤,٦٣٩	٢٥	الفوائد الدائنة
(١,٦٦٥,٠٧٣,٣٤٣)	(٢,١٨٠,٠٩٨,٧٣٨)	٢٦	الفوائد المدينة
٢,٨٣٧,٣٨٥,٨٢٤	٥,٢٨١,٤٣٥,٩٠١		صافي إيرادات الفوائد
٦٧٥,٩٥٠,٦٩٦	٨٤٩,٤٢٢,٣٧٨	٢٧	رسوم وعمولات دائنة
(١,٠٢٨,٦٣٠,٨)	(٥٩,٣٨٧,٢٣٠)	٢٨	رسوم وعمولات مدينة
٦٦٥,٦٦٤,٣٨٨	٧٩٠,٠٣٥,١٤٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣,٥٠٣,٠٥٠,٢١٢	٦,٠٧١,٤٧١,٠٤٩		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١,٥٩٢,٣٧٩,٨٠٩	١,٧٥٩,٧٣١,٧٩٦		أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
-	٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١		أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
			استرداد خسائر تدني قيمة موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٣,٦٢٤,١٤١	٧١,٩٨٣,٥٥٩	٢٩	من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢,٥٣٤,٦٨٨	٤٥,٧٤٧,٧٩٤	٣٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٥,١٧١,٥٨٨,٨٥٠	٥٢,٥٥١,٣١٦,٣٢٩		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٤٧٤,٦١٦,٨٩٠)	(١,٦٢٦,٨٥٦,٨٠٨)	٣١	نفقات الموظفين
(١٩٥,٣٥٥,٠١٥)	(٢٦٢,٠٤٤,٦٧٩)	١١	استهلاكات موجودات ثابتة
(٢١,٧٥٣,٣٧٩)	(٤٥,١٢٠,٢٨٠)	١٢	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٦٩٢,١٩٧,٨٣٧)	(٧,٩٧٩,٠٣٧,٢٠٥)	٣٢	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٩,٢٥٤,٠٠٦	(١٥٢,٧٦٣,٢٧٤)	١٩	(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
(١,٤٩٨,٠٥٩,٤٧٥)	(٢,٤١٢,١٦٥,٧٦١)	٣٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٨٢٢,٧٢٨,٥٩٠)	(١٢,٤٧٧,٩٨٨,٠٠٧)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٣٤٨,٨٦٠,٢٦٠	٤٠,٠٧٣,٣٢٨,٣٢٢		الربح قبل الضريبة
(١١٧,٨٣٧,٧٤١)	(٣٠٢,٦٤٠,٩٧٧)	٢٠- أ	مصروف الضريبة
١,٢٣١,٠٢٢,٥١٩	٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٤٥		صافي ربح السنة
			العائد إلى:
١,٢٣١,٠٢٢,٤٨٧	٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٣٤		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٣٢	١١		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١,٢٣١,٠٢٢,٥١٩	٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٤٥		
٢٠,٥١	٦٦٢,٦٨	٣٤	ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

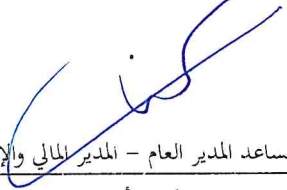
المدير العام
أنطوان الزير

رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

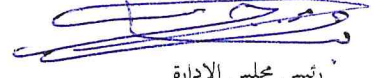
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٣١,٠٢٢,٥١٩	٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٤٥	صافي ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات
(٦,٦٧٥,٥٩١)	٢٦٧,٢٠٩,٨٠٠	٨ المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٢٤,٣٤٦,٩٢٨	٤٠,٠٣٧,٨٩٧,١٤٥	الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
١,٢٢٤,٣٤٦,٨٩٦	٤٠,٠٣٧,٨٩٧,١٣٤	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٣٢	١١	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١,٢٢٤,٣٤٦,٩٢٨	٤٠,٠٣٧,٨٩٧,١٤٥	


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان


المدير العام
أنطوان الزير


رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة	ربح / (خسارة) السنة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٣٨٣,٨٠٤,١٦٢	٧٠٨	٢٧,٣٨٣,٨٠٣,٤٥٤	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	(٥٩٣,١٠٢,٤٨٩)	-	١٠١,١٢٦,٨١٢	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٢٢٤,٣٤٦,٩٢٨	٣٢	١,٢٢٤,٣٤٦,٨٩٦	-	-	١,٢٣١,٠٢٢,٤٨٧	(٦,٦٧٥,٥٩١)	-	-	-	الدخل الشامل ٢٠١٩
-	-	-	-	-	(٢٦٩,٧٧٢,٠٤٦)	-	١٣٤,٨٨٦,٠٢٣	١٣٤,٨٨٦,٠٢٣	-	الاحتياطي
-	-	-	-	٩٦١,٢٥٠,٤٤١	(٩٦١,٢٥٠,٤٤١)	-	-	-	-	توزيع أرباح السنة
٢٨,٦٠٨,١٥١,٠٩٠	٧٤٠	٢٨,٦٠٨,١٥٠,٣٥٠	٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	٣٦٨,١٤٧,٩٥٢	-	٩٤,٤٥١,٢٢١	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	-	-	-	(٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠)	-	-	-	-	٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠	الزيادة على رأس المال
٤٠,٠٣٧,٨٩٧,١٤٥	١١	٤٠,٠٣٧,٨٩٧,١٣٤	-	-	٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٣٤	٢٦٧,٢٠٩,٨٠٠	-	-	-	الدخل الشامل ٢٠٢٠
(٣,٢٩٨,٨٣٧)	-	(٣,٢٩٨,٨٣٧)	-	(٣,٢٩٨,٨٣٧)	-	-	-	-	-	مصاريف الزيادة على رأس المال
-	-	-	٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١	(٤,٨٣١,٦٩٤,٧٩٧)	(٣,٩٧٧,٠٦٨,٧٣٤)	-	-	-	-	توزيع أرباح السنة
٦٨,٦٤٢,٧٤٩,٣٩٨	٧٥١	٦٨,٦٤٢,٧٤٨,٦٤٧	٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	-	٣٦١,٦٦١,٠٢١	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠


مساعد المدير العام - المدير المالي والاداري

كنان أصلان



المدير العام

أنطوان الزير



رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٤٨,٨٦٠,٢٦٠	٤٠,٠٧٣,٣٢٨,٣٢٢	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
١٩٥,٣٥٥,٠١٥	٢٦٢,٠٤٤,٦٧٩	١١ استهلاكات موجودات ثابتة
٢١,٧٥٣,٣٧٩	٤٥,١٢٠,٢٨٠	١٢ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤	٢٨٢,١٣٣,٧٤٩	١٤ استهلاكات حق استخدام الأصول المستأجرة
٣,٤٥٣,٦٤٠	١,٧٠٤,٩٨٤	١٤ فوائد على التزامات عقود الأجار
٦٩٢,١٩٧,٨٣٧	٧,٩٧٩,٠٣٧,٢٠٥	٣٢ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٩,٢٥٤,٠٠٦)	١٥٢,٧٦٣,٢٧٤	١٩ مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة
١٥,١٥٠,٨٠٢	٥٠,٥٤٢,٣٠٢	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(٢٦,٥٧٢,٩٨٣)	(١٥,٤٥٠,٧٩٩)	أرباح بيع موجودات ثابتة
٢,٤٤٩,٨٧٧,٢٩٨	٤٨,٨٣١,٢٢٣,٩٩٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي
(٤٥,٤٣٦,٦٣٤)	(٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(١٦,٨٨١,٧٨٥,٢١٣)	٣,٠١٥,٠٩٦,٠٨٩	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢٧١,٠١٨,٢٦٧)	(٥٣,٦٧٧,٤٩٨)	٤٤ الزيادة في موجودات أخرى
-	(٢٧,٦٩٦,٦٨٠)	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٥,٣٧٩,٩٠٦)	(٧٣,٢١١,٧٠٣)	النقص في تأمينات نقدية
		النقص في إيداعات لدى المصارف
٢٢,٦٥٠,٩٠٦,٤٨١	٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(١,٢٠٠,٦٤٥,٢٨٩)	٨,٥٦٩,٣٦٦,٢٧٢	الزيادة / (النقص) في وودائع الزبائن
(٢٠٩,٢٣٩,٥٥٥)	٢,٦١٦,٨٧٧,٣٣٢	٤٤ الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
٦,٤٧٧,٢٧٨,٩١٥	٦٢,٧٠٧,٨٣٥,٨٣٥	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان


المدير العام
أنطوان الزير

رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

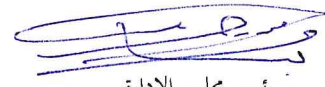
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
-	(١٢٤,٥٣٨,٨٢٥)	٢٠- أ الضريبة المدفوعة
٦,٤٧٧,٢٧٨,٩١٥	٦٢,٥٨٣,٢٩٧,٠١٠	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٩ شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,١٨٠,٩٤٢,٧٩٦)	(١,٠٠٣,٨٧٢,٧٨٥)	١١ شراء موجودات ثابتة
(١٣٩,١٥٤,٢٨٣)	(٦٦,٧٠٠,٠٠٠)	١٢ شراء موجودات غير ملموسة
٣٢,٤٦٢,٥٠٣	١٨,٨١٠,٠٠٠	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٤,١٥٢,٦٣٤,٥٧٦)	١,٨١٣,٢٣٧,٢١٥	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٥٠,٥٩٥,٩٩٢)	(٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)	١٤ دفعات التزامات عقود الأجار
-	(٣,٢٩٨,٨٣٧)	مصاريف الزيادة على رأس المال
(١٥,٥٥٩)	(٥,١٧١)	أنصبة أرباح مدفوعة
(٥٠,٦١١,٥٥١)	(٨٢٨,٩٧٧,٠٠٨)	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
(٢٧,١٤٦,٢٤١)	٢٣,٨٠٦,٧٤٠,١٣١	تأثير تغييرات أسعار الصرف
٢,٢٤٦,٨٨٦,٥٤٧	٨٧,٣٧٤,٢٩٧,٣٤٨	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤٩,٩٥١,٦٣٤,٢٩٩	٥٢,١٩٨,٥٢٠,٨٤٦	٣٥ النقد وما يوازي النقد كما في بداية السنة
٥٢,١٩٨,٥٢٠,٨٤٦	١٣٩,٥٧٢,٨١٨,١٩٤	٣٥ النقد وما يوازي النقد كما في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٤,٣١٠,٩٣١,٣٨٧	٧,٥٧٤,٦٣٤,١٣١	فوائد مقبوضة
١,٧٠٢,٦٩٨,٥٢٦	٢,٠٢٢,١٢٥,٤٠٦	فوائد مدفوعة


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان


المدير العام
أنطوان الزير


رئيس مجلس الإدارة
بسام معماري

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

تم تأسيس بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع (البنك) كشركة مساهمة مغلقة في ٣٠ آب ٢٠٠٥ بموجب السجل التجاري رقم (١٤٤٥٦)، وبناءً على القرار رقم ٧٠٣/ل أ الصادر عن لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٥ وبموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم ١٢ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية. تأسس البنك برأسمال مقداره ٢,٥ مليار ليرة سورية موزع إلى ٢,٥ مليون سهم بقيمة إسمية ألف ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٠٩ ليصل إلى خمسة مليارات ليرة سورية وزيادة أخرى في ٢١ حزيران ٢٠١٠ ليصبح خمسة مليارات وثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية، كما تمّت زيادة رأس المال بتاريخ ١ حزيران ٢٠١١ ليصل إلى خمسة مليارات وسبعمئة وأربع وعشرون مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية. بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٢ تم تعديل القيمة الإسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ١,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة ٩١/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ ليصبح رأس مال البنك والبالغ ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠، تمّت زيادة رأس مال المصرف ليصل إلى ستة مليارات ومليون وأربعمئة وستة وستون ألفاً وثمانمئة ليرة سورية بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على تغيير اسم المصرف من "بنك عوده سورية ش.م.م.ع" ليصبح "بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع - Ahli Trust Bank (ATB)، وصدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٨٥/ بالموافقة على هذا التعديل والذي تم نشره في الجريدة الرسمية في العدد رقم ٢/٢٠٢١-٢٠٢١ بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٢١، كما صدر تبعاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٨/م ن بالموافقة على تعديل المادة رقم ٢/ من النظام الأساسي للمصرف بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢١، وقد تمّ شهر هذا التغيير أصولاً في السجل التجاري المعدّل للمصرف الصادر بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ ليتم بدء العمل والتداول بالاسم الجديد للمصرف اعتباراً من تاريخ ٥ نيسان ٢٠٢١.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها ١٨ فرع مرخص، علماً بأنه يوجد فرع واحد مازال قيد الإنجاز ولم يبدأ بتقديم الخدمات، وقد تم إغلاق فرع الحريقة بتاريخ ١ أيلول ٢٠١٩ بعد الحصول على الموافقات اللازمة. نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى المصرف وهي فرع سوق الإنتاج بحلب وفرع درعا وفرع القامشلي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافهم مؤقتاً حين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

تساهم مجموعة عوده ش.م.ل بنسبة ٤٧% في رأسمال البنك.

لاحقاً لتاريخ إعداد البيانات المالية، بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢١، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي - سورية بحدود ٤٩% على الأكثر من رأسمال المصرف وذلك بعد أن صدرت الموافقة المبدئية من مصرف سورية المركزي على عملية الشراء، وبتاريخ ٤ آذار ٢٠٢١ صدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٢٠/م و) بالموافقة النهائية على عملية الشراء. وعليه بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ بلغت نسبة مساهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي ٤٦,٠٥% من رأسمال المصرف.

يساهم بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع بنسبة ٩٩,٩٩% في شركة أهلي ترست كابييتال المحدودة المسؤولة والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم ١٥٦٦٣ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٠٩.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية الموحدة للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٦ أيلول ٢٠٢١.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ، في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعايير الجديدة والمعدلة

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة

إن هذه التعديلات تعمل على تعديل متطلبات معينة تتعلق بمحاسبة التحوط بحيث تُطبق المنشآت تلك المتطلبات على افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوطة والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة؛ كما ان هذه التعديلات إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معيار سعر الفائدة؛ لا يُقصد بهذه التعديلات تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة (إذا لم تُعد علاقة التحوط تفي بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فيجب وقف محاسبة التحوط)؛ تتطلب هذه التعديلات إفصاحات محددة حول مدى تأثير علاقات التحوط الخاصة بالمنشآت بتلك التعديلات

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" فيما يتعلق بتعريف الأعمال

إن التعديلات في تعريف الأعمال على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) هي تغييرات على الملحق (أ)، المصطلحات المحددة، وإرشادات التطبيق والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) فقط.

إن هذه التعديلات:

- توضح أنه حتى يتم اعتبار مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها على أنها أعمال، فإنه يجب أن تتضمن، على الأقل، مُدخلات وعملية جوهريّة تساهمان معاً الى حدٍ كبير في القدرة على إنشاء المخرجات؛

- تُضيق نطاق تعريف الأعمال والمخرجات من خلال التركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛
- تضيف إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الاستحواذ على عملية جوهرية؛
- تزيل الحاجة إلى تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛
- تُضيف اختبار تركز اختياري يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها لا تعتبر أعمالاً.

طبقت المجموعة التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية (٢) و(٦) و(١٥)؛ ومعايير المحاسبة الدولية (١) و(٨) و(٣٤) و(٣٧) و(٣٨)؛ وتفسيرات اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية ذات الأرقام (١٢) و(١٩) و(٢٠) و(٢٢)؛ وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٢١) في السنة الحالية.

تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية -تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) المدفوعات على أساس الأسهم، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٦) استكشاف الموارد المعدنية وتقييمها، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات المؤجلة التنظيمية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٩) إطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٠) تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) الأصول غير الملموسة - تكاليف الموقع الإلكتروني لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتراسات من الإطار، أو، في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي، توضيح ذلك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٨) المتعلّقة بتعريف "المادية"

- التعتيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس خلّص إلى أنه قد يكون لإبهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعتيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) معيار المحاسبة الدولي 1.30 أ.
- من المتوقع - في حدود المعقول - أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى "قد يكون لها تأثير" والذي شعر المجلس أنه قد يُفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات، إذ أن أي شيء تقريباً قد يكون له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وإن كانت احتمالية ذلك بعيدة.
- "المستخدمون الرئيسيون. أشار التعريف الحالي فقط إلى المستخدمين" الذين يخشى المجلس أيضاً أنه قد يُفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كورونا (COVID-19) المتعلق بفيروس كورونا (COVID-19) يعد تعديلاً على عقد الإيجار.

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق المصرف المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلها كما يلي:

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢١

المعايير الجديدة والمعدلة

إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار تُقدم التعديلات في معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (٧) و(٤) و(١٦) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضح أن محاسبة التحوط لم تُوقف فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر

الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقدم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.

تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دون تغيير المتطلبات في المعيار إلى حد كبير

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

تخضع التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحصار ذلك الأصل إلى الموقع وتقييمه لحالته اللازمة ليكون قادراً على التشغيل بالطريقة التي ارتأتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاجها، في الربح أو الخسارة

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بال عقود المثقلة بالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد.

تحدد التعديلات أن تكلفة تنفيذ العقد تشمل التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد. يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الاستهلاك لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد)

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

إجراء تعديلات على المعايير التالية :

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى يسمح التعديل للشركة التابعة التي تُطبق الفقرة ١٦ د (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المبلغ عنها من الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية- يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠٪" في الفقرة ب ٣,٣,٦ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في تقييم ما إذا كان سيُلغى الاعتراف بالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تستلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار- يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم (١٣) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم توضيح حوافز الإيجار بها في هذا المثال.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة - يلغي التعديل المطلوب الوارد في الفقرة (٢٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة المنشأة على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن تكون مستحقة السداد خلال عام واحد) أو غير متداولة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، بحيث يُطلب من الشركات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرضاً موحداً لجميع عقود التأمين. صُممت هذه المتطلبات لتحقيق هدف أن تكون لمحاسبة متسقة وقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يُعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) معالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين في عام ٢٠١٧ وتشمل التغييرات الرئيسية ما يلي:

- تأجيل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) لمدة عامين إلى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.
- استبعاد إضافي لعقود بطاقات الائتمان والعقود المماثلة من نطاق المعيار والتي توفر تغطية تأمينية بالإضافة إلى استبعاد اختياري من النطاق لعقود القروض التي تنقل مخاطر تأمين كبيرة.
- الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المتعلقة بالتجديدات المتوقعة للعقود، بما في ذلك المخصصات الانتقالية والتوجيهات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها في الأعمال المقنتاة في اندماج الأعمال.

- توضيح تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) في المعلومات المالية المرحلية مما يسمح باختيار سياسة محاسبية على مستوى المنشأة.
- توضيح تطبيق هامش الخدمة التعاقدية المنسوب إلى خدمة عائد الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار والتغييرات في متطلبات الإفصاح المقابلة.
- تمديد خيار تخفيف المخاطر ليشمل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمشتقات غير المالية.
- تعديلات للطلب من المنشأة أن تعترف عند الاعتراف الأولي بخسائر عقود التأمين المثقلة بالالتزامات الصادرة لكي تعترف أيضاً بمكاسب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.
- عرض مبسط لعقود التأمين في قائمة المركز المالي بحيث تقوم المنشأة بعرض أصول والتزامات عقود التأمين في قائمة المركز المالي التي يتم تحديدها باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود التأمين.
- إعفاء إضافي من عمليات نقل اندماج الأعمال وتخفيف إضافي للانتقال لتاريخ تطبيق خيار تخفيف المخاطر واستخدام نهج انتقال القيمة العادلة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعياري المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.
- تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف في فترة التطبيق الأولي.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية الموحدة.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية الموحدة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية (ل.س.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد.

تشمل البيانات المالية الموحدة على المعلومات المالية لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

إن البيانات المالية الموحدة لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) - شركة مساهمة مغلقة عامة تتضمن المعلومات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف.

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

- يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- يتعرض، أو يكون لديه حقوق، لعوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- يكون لديه القدرة على استخدام قوته للتأثير على عوائدها.

يقوم المصرف بإعادة تقدير ما إذا كان قد يسيطر أو لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.

عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية لتغطيه القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. يعتبر المصرف جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت للمصرف في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيه القوة أو لا، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
- أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما يسيطر المصرف على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة في بيان الدخل من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة. الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. إن الأرباح أو الخسائر وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الاقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليه القيام بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء الاعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
- إلغاء الاعتراف بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق الملكية؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الاعتراف بأي فرق ناتج على أنه إما ربح أو خسارة؛ و
- إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الأرباح أو الخسائر، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المدورة في حال اشتطت المعايير الأخرى ذلك.

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

اسم الشركة	القانوني	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة	سورية	٩٩,٩٩ %	تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير.

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد البيانات المالية الموحدة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

يُعرف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي الموحد للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تسجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام.

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة)

(د) أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبمخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تفي بالكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية

يستدرك المصرف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة ناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١)؛ أو
- خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، محصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض؛ و
- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لحفاظ القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

يُحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الائتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر منخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان محقق الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد انتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تُقيّم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق المواثيق).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عندما ينتج عنه اختلاف كبير في الشروط.

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الاعتبار المستلم والمدين والأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، باستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح/الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الاعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح/خسائر تراكمية حُصصت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح/الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح/الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقترض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الاعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الدسم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي ربح / خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "المطلوبات المالية الأخرى".

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL).

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الاعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلاف ذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيم أداءها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالقيمة الصافية فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(ز) القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ

القياس؛

- المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

(ح) الأدوات المالية المشتقة

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة:

- لا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- ليست من ضمن الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(ط) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للمصرف مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

لم يحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

(ي) محاسبة التحوط

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المصرف كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق المصرف محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم المصرف الإعفاء لمواصلة محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط. في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة ماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحولات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد المصرف علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له. لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تُحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد المصرف يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ك) قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ل) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية التالية:

عدد السنوات	
٤٠	مباني
١٠-٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٠-٥	وسائط نقل
٣٤-٣	تحسينات على المأجور

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن بيان الدخل.

(م) موجودات غير ملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق الأعمار الانتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

عدد السنوات	
٥	برامج حاسوب
٧٠	الفروع

(ن) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمائنات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظّم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية. وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(س) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاءً لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ع) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(ف) المؤونات

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب.

(ص) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "أعباء فوائد" في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، "صافي أرباح على محفظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي.

تُحتسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس الكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى الكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على الكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشترت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLS) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه). كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل للمصرف، ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض ورسوم التمويل المشترك للقروض. تُحتسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

(ر) صافي أرباح على محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما في ذلك إيرادات وأعباء الفوائد وأرباح الأسهم ذات الصلة.

(ش) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ت) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ للعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ورسوم الإدارة المحلية بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

نظراً لعدم صدور أي توجيهات أو تعليمات من الهيئة العامة للضرائب والرسوم حول اعتبار المؤونات المحتجزة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار رقم ٩ مقبولة ضريبياً أو مرفوضة ضريبياً، قام المصرف باحتساب الضريبة باعتبار المخصصات المقابلة للتعرضات الائتمانية ضمن المراحل الثلاث (الأولى، الثانية، الثالثة) مرفوضة ضريبياً. علماً أن المنهجية المتبعة سابقاً خلال فترة نفاذ القرار ٥٩٧ وتعديلاته هي اعتبار المؤونات المحتجزة مقابل الديون غير المنتجة مقبولة ضريبياً.

يتضمن النقد وما يوازي النقد أرصدة ذات استحقاقات تعاقدية أساسية تقل عن ثلاثة أشهر.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الإيضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراسات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أ) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة في التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

(ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن البيانات المالية الموحدة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالإجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات، النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة

بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

تعتبر الخسارة في حال التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٤,٨٢٤,٢٤٠,٨٣٧	٧,٩١٨,٧٨٧,٥٢٠	نقد في الخزينة
١٦,٣٥٨,٠٤٨,٣٧١	٣٢,٧٤٨,٦٩٠,١١٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٣,٤٧٢,٩٣١,٣٢٣	٥,٨٤٢,٧٤٩,٦٣٥	حسابات جارية وتحت الطلب
(٥,٨٩٥,٠٧٣)	(٢٨,٢٨٨,٩٤٤)	احتياطي نقدي إلزامي*
٢٤,٦٤٩,٣٢٥,٤٥٨	٤٦,٤٨١,٩٣٨,٣٢١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/م ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	-	-
٧,٧٧٢,٥٨٨,٥٢٥	٧,٧٧٢,٥٨٨,٥٢٥	-	-
١٠,٩٨٧,٨٧١,٥٢٦	١٠,٩٨٧,٨٧١,٥٢٦	-	-
٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	-	-
	الرصيد كما في بداية السنة		
	التغير خلال السنة		
	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف		
	الرصيد كما في نهاية السنة		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤١,٤٨٨,٥٧٣,٤٤٦	٤١,٤٨٨,٥٧٣,٤٤٦	-	-
(٢١,٦٤٦,٥٠٠,٣٠٥)	(٢١,٦٤٦,٥٠٠,٣٠٥)	-	-
(١١,٠٩٣,٤٤٧)	(١١,٠٩٣,٤٤٧)	-	-
١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	-	-
	الرصيد كما في بداية السنة		
	التغير خلال السنة		
	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف		
	الرصيد كما في نهاية السنة		

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٨٩٥,٠٧٣	٥,٨٩٥,٠٧٣	-	-
١٣,٤٧٦,٥٧٦	١٣,٤٧٦,٥٧٦	-	-
٨,٩١٧,٢٩٥	٨,٩١٧,٢٩٥	-	-
٢٨,٢٨٨,٩٤٤	٢٨,٢٨٨,٩٤٤	-	-
	الرصيد كما في بداية السنة		
	التغير خلال السنة		
	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف		
	الرصيد كما في نهاية السنة		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٠,٤٨١	١٤٠,٤٨١	-	-
٥,٧٥٤,٥٩٢	٥,٧٥٤,٥٩٢	-	-
٥,٨٩٥,٠٧٣	٥,٨٩٥,٠٧٣	-	-
	الرصيد كما في بداية السنة		
	التغير خلال السنة		
	الرصيد كما في نهاية السنة		

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١,٦٩٣,٢٧٣,٢٤٢	٤٥,٥٨٤,٤٢٠,٠٦٤	٦,١٠٨,٨٥٣,١٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١١٣,٥٩٧,٤٧٦,٤٢٧	١١١,٢٠١,٣٩٠,٠٠٠	٢,٣٩٦,٠٨٦,٤٢٧	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١٠,٤٦٦,٨٢٥,٩٨٤)	(١٠,٤٥٧,٥٥٧,٧٦٣)	(٩,٢٦٨,٢٢١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥</u>	<u>١٤٦,٣٢٨,٢٥٢,٣٠١</u>	<u>٨,٤٩٥,٦٧١,٣٨٤</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٣٤٣,٤٥٠,٤٠٩	٩,٢٦٣,٤٩٠,٥٦٣	٤,٠٧٩,٩٥٩,٨٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٢,٣٠٧,٩٤٣,٣٤٧	٤٠,٨٠٧,٩٤٣,٣٤٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١,٢٣٩,٤١٠,٧٨٦)	(١,٢٣٢,٤٨٩,٢٩٤)	(٦,٩٢١,٤٩٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠</u>	<u>٤٨,٨٣٨,٩٤٤,٦١٦</u>	<u>٥,٥٧٣,٠٣٨,٣٥٤</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائدها ٢٩,٧٠٣,٧٦٢,٨١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٥,٥٥١,٢٤٤,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

لا يوجد أرصدة مقيّدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٥,٦٥١,٣٩٣,٧٥٦	٥,٦٥٩,٦٧٣,٩٥٨	٤٩,٩٩١,٧١٩,٧٩٨	-	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٤١٧,١٦٥,٨٣٩	(٥١٥,١٣١,٧١٦)	٤,٩٣٢,٢٩٧,٥٥٥	-	التغير خلال السنة
١٠٥,٢٢٢,١٩٠,٠٧٤	٣,٧٨٠,٨٨٢,٢٧١	١٠١,٤٤١,٣٠٧,٨٠٣	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٦٥,٢٩٠,٧٤٩,٦٦٩</u>	<u>٨,٩٢٥,٤٢٤,٥١٣</u>	<u>١٥٦,٣٦٥,٣٢٥,١٥٦</u>	-	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٩,٩٢٨,٩٨٢,٤٤٥	٢٩,٩٢٨,٩٨٢,٤٤٥	-	-	٢٩,٩٢٨,٩٨٢,٤٤٥
-	(٢٦,١٢٤,٢٠٢,٩١٤)	٢٦,١٢٤,٢٠٢,٩١٤	-	-
(٥٥٣,٨٤٤)	(٥٥٣,٨٤٤)	-	-	(٥٥٣,٨٤٤)
٢٦,٠٨١,٠٦٤,٠٣٤	١,٩٣٥,٥٨٧,٣٥٩	٢٤,١٤٥,٤٧٦,٦٧٥	-	٢٦,٠٨١,٠٦٤,٠٣٤
(٣٥٨,٠٩٨,٨٧٩)	(٨٠,١٣٩,٠٨٨)	(٢٧٧,٩٥٩,٧٩١)	-	(٣٥٨,٠٩٨,٨٧٩)
٥٥,٦٥١,٣٩٣,٧٥٦	٥,٦٥٩,٦٧٣,٩٥٨	٤٩,٩٩١,٧١٩,٧٩٨	-	٥٥,٦٥١,٣٩٣,٧٥٦

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٣٩,٤١٠,٧٨٦	٦,٩٢٢,٩٦٧	١,٢٣٢,٤٨٧,٨١٩	-	١,٢٣٩,٤١٠,٧٨٦
٧,٣٦٣,٩٩٦,٢٨٢	(٧,٥١٣,٢٦٠)	٧,٣٧١,٥٠٩,٥٤٢	-	٧,٣٦٣,٩٩٦,٢٨٢
١,٨٦٣,٤١٨,٩١٦	٩,٨٦٦,٢٩٣	١,٨٥٣,٥٥٢,٦٢٣	-	١,٨٦٣,٤١٨,٩١٦
١٠,٤٦٦,٨٢٥,٩٨٤	٩,٢٧٦,٠٠٠	١٠,٤٥٧,٥٤٩,٩٨٤	-	١٠,٤٦٦,٨٢٥,٩٨٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٩,٩٣١,٢٧٠	٥٩,٩٣١,٢٧٠	-	-	٥٩,٩٣١,٢٧٠
-	(٥٩,٨٥٩,٧٣٥)	٥٩,٨٥٩,٧٣٥	-	-
١,١٧٩,٤٧٩,٥١٦	٦,٨٥١,٤٣٢	١,١٧٢,٦٢٨,٠٨٤	-	١,١٧٩,٤٧٩,٥١٦
١,٢٣٩,٤١٠,٧٨٦	٦,٩٢٢,٩٦٧	١,٢٣٢,٤٨٧,٨١٩	-	١,٢٣٩,٤١٠,٧٨٦

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٨,٥٨٩)	(١٨,٥٨٩)	-	(١٨,٥٨٩)
٩٩٩,٩٨١,٤١١	٩٩٩,٩٨١,٤١١	-	٩٩٩,٩٨١,٤١١

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	-	١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧
(١٤٤,٠٧٤)	-	(١٤٤,٠٧٤)
<u>١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣</u>	<u>-</u>	<u>١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	-	-	١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧)	-	-	(٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧)	التغير خلال السنة
<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٤,٠٤٠,٧٦٤,٥٠٨	-	-	٢٤,٠٤٠,٧٦٤,٥٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٢,٦٥٠,٩٠٦,٤٨١)	-	-	(٢٢,٦٥٠,٩٠٦,٤٨١)	التغير خلال السنة
<u>١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٤٤,٠٧٤	-	-	١٤٤,٠٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
(١٢٥,٤٨٥)	-	-	(١٢٥,٤٨٥)	التغير خلال السنة
<u>١٨,٥٨٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٥٨٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤	-	-	٧٠٩,٧٧٦,٤٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
(٧٠٩,٦٣٢,٣٨٠)	-	-	(٧٠٩,٦٣٢,٣٨٠)	التغير خلال السنة
<u>١٤٤,٠٧٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤٤,٠٧٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
١,١٣٤,٣١٧,٢٢٤	-
(١,١٣٤,٣١٧,٢٢٤)	-
-	-
١٤٤,٤٥١,٢٢١	٤١١,٦٦١,٠٢١
١٤٤,٤٥١,٢٢١	٤١١,٦٦١,٠٢١

موجودات مالية بالقيمة العادلة متوفر لها أسعار سوقية*

تكلفة سندات

مخصصات مقابلة لموجودات مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية**

أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين

* يتضمن هذا البند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل بقيمة إسمية مقدارها ٥ مليون دولار أميركي، وقد تبين بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وجود تراجع في القيمة السوقية لهذه الاستثمارات، مما جعل المصرف يعمل على تحديد القيمة العادلة لها واعتبار الفرق الذي يمثل ٩٢,٢% من قيمة الاستثمار كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذا الاستثمار. تم لاحقاً تشكيل مؤونة إضافية ليصل مجموع المؤونة إلى ١٠٠% من قيمة الاستثمارات المشار إليها بنهاية الشهر الأول لعام ٢٠١٠ استناداً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف (٦١٦ م/ن/ب/٤) تاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٩، وتم خلال العام ٢٠٢٠ بيع هذه الاستثمارات بمبلغ وقدره ٦٤,٦٨٤,٠٠٠ ليرة سورية وشطب الرصيد المتبقي من الاستثمار من خلال استعمال المؤونات المشككة سابقاً. بلغت قيمة الاستثمار المشطوب مبلغ ٣,١٩٣,٨٣٤,٦٧٢ ليرة سورية، وتم قيد مبلغ البيع في بيان الدخل الموحد.

وقد كانت التحصيلات من هذه السندات وفق الجدول التالي:

ما يعادله باليرة السورية	دولار أمريكي	السنة
٣٣,٦١٥,٩٦٦	٤٩٤,٤٧٤	٢٠١٢
٧٠,٠٩٢,٣٦٦	٥٣٩,٩٨٦	٢٠١٣
٩١,٨١٦,٦٨٣	٥٥٤,٣١٦	٢٠١٤
٧٦,٤٣٥,٠٨٩	٢٨٠,٣٩٩	٢٠١٥
٨٢,٧٥٠,١٢٠	١٦٩,٥٧١	٢٠١٦
٨٢,٦٤٢,٦٦٤	١٦٩,٦٢٢	٢٠١٧
٣٣,٢٣٩,٩٩٩	٧٦,٢٣٩	٢٠١٨
١٣,٦٢٤,١٤١	٣١,٢٤٨	٢٠١٩
٧,٢٩٩,٥٥٩	٧,٢٨٣	٢٠٢٠
٤٩١,٥١٦,٥٨٧	٢,٣٢٣,١٣٨	

تم قيد هذه التحصيلات في بيان الدخل الموحد وقد بلغت نسبة هذه التحصيلات ٤٧,٤٩% من القيمة الاسمية للسندات.

دولار أمريكي	
٤,٩١٧,٥٠٠	التكلفة التاريخية
(٢,٣٢٣,١٣٨)	أقساط
(٥١,٥٠٠)	المتحصل من البيع
(٢,٥٤٢,٨٦٢)	المشطوب
-	

** يمثل المبلغ استثمار المصرف في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة ٥% من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتمزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

وقد كانت الحركة على هذه الاستثمارات وفق الجدول التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٥١,١٢٦,٨١٢	١٤٤,٤٥١,٢٢١	رصيد ١ كانون الثاني
(٦,٦٧٥,٥٩١)	٢٦٧,٢٠٩,٨٠٠	الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
١٤٤,٤٥١,٢٢١	٤١١,٦٦١,٠٢١	رصيد ٣١ كانون الأول

وقد كانت الحركة على احتياطي التغير في القيمة العادلة التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٠١,١٢٦,٨١٢	٩٤,٤٥١,٢٢١	رصيد ١ كانون الثاني
(٦,٦٧٥,٥٩١)	٢٦٧,٢٠٩,٨٠٠	الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٩٤,٤٥١,٢٢١	٣٦١,٦٦١,٠٢١	للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
		رصيد ٣١ كانون الأول

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند شهادات إيداع (٣٠ شهادة) تم الاكتتاب بها لدى مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ تستحق بعد سنة من الاكتتاب وتبلغ قيمتها الاسمية عند استحقاقها ١٠٠ مليون ليرة سورية لكل شهادة وقد تم تسديد القيمة مخضومة بمعدل ٤,٥% بتاريخ التسوية. علماً أن هذه الشهادات هي موجودات مالية بالكلفة المطفأة وغير متوفر لها أسعار سوقية.

إن شهادات الإيداع المكتتب بها لدى مصرف سورية المركزي هي بالليرة السورية ومصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولم يتم تشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابلة لها. وتم بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٢٠ تحصيل قيمة هذه الشهادات بمبلغ ٣ مليار ليرة سورية من مصرف سورية المركزي.

١٠ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٢,٣٠٦,٢٥٥,٨٩٠	٢,٠٧٧,٠٦٥,٢٩٥
٢٧,٢١٥,٢١٨,٧٢٤	٢٤,٦٦٩,٢٤٠,٨٠٧
(٥٢,٦٩٥,٤٤٤)	(٣٥١,٤٧١,٠٧٨)
٥,٣٠٠,٨٠٠	٤,٨٦٧,٩٠٠
٢٩,٤٧٤,٠٧٩,٩٧٠	٢٦,٣٩٩,٧٠٢,٩٢٤
٤٩٩,٩٤٢,٠١٠	١,٤٢٦,٩٦٤,١٧٣
٤,١٣٢,٩٨٠,٤٤٤	٥,٧٤٤,١٧١,٨٣٦
٤,٦٣٢,٩٢٢,٤٥٤	٧,١٧١,١٣٦,٠٠٩
٦٠٤,٩٧٢,٢٣٣	٢١٦,٥٧٥,١٤٦
(٤٨,٩٧٥,٠٩١)	(٢٩,٢٠١,٧٨٦)
٥٥٥,٩٩٧,١٤٢	١٨٧,٣٧٣,٣٦٠
٣٤,٦٦٢,٩٩٩,٥٦٦	٣٣,٧٥٨,٢١٢,٢٩٣
(٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨)	(٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢)
(١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥)	(٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣)
٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

سندات محسومة

الأفراد (التجزئة)

بطاقات ائتمان

قروض وسلف

الشركات الصغيرة والمتوسطة

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

المجموع

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٨٦٠,٥٣٢,٨٨١	٤,٢٣٦,٧٢٩,٣٠٨	٣,٥٦٥,٧٣٧,٣٧٧	٣٤,٦٦٢,٩٩٩,٥٦٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢٥٦,٤٣٥,٤٩٥	(١,٢٥٥,٦٩٠,٥٧٧)	(٧٤٤,٩١٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٣٥٥,٩٨٤,٠٢٠)	٧,٣٥٥,٩٨٤,٠٢٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٩٦,٠٢٩,٣٩٩)	(١١,٠١٦,٠٦٢)	٣٠٧,٠٤٥,٤٦١	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٨٢٥,٩٠٨,١٨٦	١٦٢,٠٤٠,٢٨٣	١,٦٥٧,١٣٠	١,٩٨٩,٦٠٥,٥٩٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٥٧١,٥٠٩,٩٤٥)	(٤٤,٢١٤,٤٦٦)	(٦٨,٣٢١,٠٤٦)	(٢,٦٨٤,٠٤٥,٤٥٧)
التغير خلال السنة	(١,٠٢٢,٩٤٥,١٨٠)	(٣٩٤,٩٠٦,٨٤٤)	٢٩٤,١١٣,٩٠٧	(١,١٢٣,٧٣٨,١١٧)
التسهيلات المشطوبة	(٢٧,٣٩٣,١٠٠)	-	(١٣٩,٤٦٧,٧٧٥)	(١٦٦,٨٦٠,٨٧٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١,٠٨٠,٢٥١,٥٧٧	١,٠٨٠,٢٥١,٥٧٧
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٦٦٩,٠١٤,٩١٨	١٠,٠٤٨,٩٢٥,٦٦٢	٥,٠٤٠,٢٧١,٧١٣	٣٣,٧٥٨,٢١٢,٢٩٣

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٨٨٦,٦٩٩,٢٠٢	٥,٢١١,٩٤٠,٤٩٥	٣,٧٠٠,٦٧٦,٢٦٣	١٧,٧٩٩,٣١٥,٩٦٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٤٧,٧٤٢,٦٩٨	(١٤٦,٩٠٠,٩١٥)	(٨٤١,٧٨٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٣٣,٧٢٠,٩٥٤)	٦٦٣,٧٨٣,٤٨٢	(٣٠,٠٦٢,٥٢٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٦,٩٢٤,٩١٧)	(٧,٣٠٥,٥٦٦)	٤٤,٢٣٠,٤٨٣	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٢,٨٦٥,٥١٢,٠٢٩	١٥,٥٦٥,٩٦١	٦٨٠,٧٥٤	١٢,٨٨١,٧٥٨,٧٤٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٤٠,٩٠٤,٨٠٩)	(١,٢٦٨,٣٠٧,١١٩)	(٢٢٩,٢٥٢,٥٦٢)	(١,٦٣٨,٤٦٤,٤٩٠)
التغير خلال السنة	٥,٧٧٢,١٢٩,٦٣٢	(١٥٤,٥٤٧,٠٣٠)	٢٩٢,١٩٣,٤٦١	٥,٩٠٩,٧٧٦,٠٦٣
التسهيلات المشطوبة	-	(٧٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٢١٠,٣١٢,٤٢٥)	(٢٨٧,٨١٢,٤٢٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(١,٥٧٤,٢٨٦)	(١,٥٧٤,٢٨٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦,٨٦٠,٥٣٢,٨٨١	٤,٢٣٦,٧٢٩,٣٠٨	٣,٥٦٥,٧٣٧,٣٧٧	٣٤,٦٦٢,٩٩٩,٥٦٦

فيما يلي الحركة على محخص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨	٦٧٧,٢٠٢,١٣٥	٣١٩,٩٤٤,٢٤٢	١,٧٤٧,١٩٥,٩٩١	٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨
-	٧٤,٧٢٣,١٦٠	(٧٤,١٥٨,٩٢٠)	(٥٦٤,٢٤٠)	-
-	(١٤٠,٠٥٤,٩١٢)	١٤٠,٠٥٤,٩١٢	-	-
-	(١٤,٥٧٣,١٤٩)	(٢٠٩,٥٤٥)	١٤,٧٨٢,٦٩٤	-
٥٣,٩٠٦,٣٠٧	٥٠,١١٣,٣١٤	٢,٢٠٨,١٥٧	١,٥٨٤,٨٣٦	٥٣,٩٠٦,٣٠٧
(١٤٨,٤٤٧,٤٢٥)	(٧٢,١٦١,١٥١)	(٢,٨٢٢,٨٦٤)	(٧٣,٤٦٣,٤١٠)	(١٤٨,٤٤٧,٤٢٥)
(٢٧٧,٦٧٠,٩٢٢)	(٢١٠,٤٤٥,٣١٤)	(١٥٤,٠٠١,٦٨٠)	٨٦,٧٧٦,٠٧٢	(٢٧٧,٦٧٠,٩٢٢)
(٧٩,٣٦٣,٣٣٩)	(٢٧,٣٩٣,١٠٠)	-	٥١,٩٧٠,٢٣٩	(٧٩,٣٦٣,٣٣٩)
٢٤٦,٤٠٢,١٤٣	-	-	٢٤٦,٤٠٢,١٤٣	٢٤٦,٤٠٢,١٤٣
٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢	٣٣٧,٤١٠,٩٨٣	٢٣١,٠١٤,٣٠٢	١,٩٧٠,٧٤٣,٨٤٧	٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على
التسهيلات الجديدة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة
على التسهيلات المسددة
التغير خلال السنة
التسهيلات المشطوبة*
تعديلات نتيجة
تغير أسعار الصرف**
الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٦٣٩,٥٥٣,١٥٥	١٩٢,٨٨٠,٨٠٤	٤٩٣,٢١٩,٢٤١	١,٩٥٣,٤٥٣,١١٠	٢,٦٣٩,٥٥٣,١٥٥
-	٩,٠٨٥,٦٢٢	(٨,٣٣٦,٤٩٩)	(٧٤٩,١٢٣)	-
-	(٤,٥٨٤,٧١٠)	٣٢,٦٢٩,٧٢٥	(٢٨,٠٤٥,٠١٥)	-
-	(١,١٦٠,٨٠٩)	(٤٥١,٩١٢)	١,٦١٢,٧٢١	-
٣٥١,٣٦٢,١٢٢	٣٥٠,٦٨١,٨٧٩	٥٦٢	٦٧٩,٦٨١	٣٥١,٣٦٢,١٢٢
(٢٧٢,٣٠١,٣١٨)	(١,١٧٤,٦٢٠)	(٥٢,١٠٤,٥٠٧)	(٢١٩,٠٢٢,١٩١)	(٢٧٢,٣٠١,٣١٨)
١٣٧,٢٠٤,٨٤٢	١٣١,٤٧٣,٩٦٩	(٦٧,٥١٢,٣٦٨)	٧٣,٢٤٣,٢٤١	١٣٧,٢٠٤,٨٤٢
(١١٠,٧٨٣,١٧١)	-	(٧٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٣,٢٨٣,١٧١)	(١١٠,٧٨٣,١٧١)
(٦٩٣,٢٦٢)	-	-	٦٩٣,٢٦٢	(٦٩٣,٢٦٢)
٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨	٦٧٧,٢٠٢,١٣٥	٣١٩,٩٤٤,٢٤٢	١,٧٤٧,١٩٥,٩٩١	٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على
التسهيلات الجديدة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة
على التسهيلات المسددة
التغير خلال السنة
التسهيلات المشطوبة*
تعديلات نتيجة
تغير أسعار الصرف**
الرصيد كما في نهاية السنة

* تم استخدام مبلغ وقدره ٧٩,٣٦٣,٣٣٩ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١١٠,٧٨٣,١٧١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

** تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، حيث نتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٩٩,١٦٨,٨٦٥	١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥	الرصيد كما في بداية السنة
		يضاف:
٣٢٧,٤٩٩,٣٨٧	٥٣١,٥٠٠,٠٥٦	الفوائد المعلقة خلال السنة
		ينزل:
(٥٦,٥٥٢,١١٥)	(٧٦,٣٣٢,٣٤٦)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال السنة
(١٧٦,٦٩١,٤٢٢)	(٨٧,٤٩٧,٥٣٦)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
-	٧٤١,٧٥٠,٤٠٤	تأثير فروقات أسعار الصرف
<u>١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥</u>	<u>٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٠

المجموع ل.س.	وسائط نقل ل.س.	معدات وأجهزة وأثاث ل.س.	مباني وتحسينات على المأجور ل.س.	أراضي ل.س.	التكلفة التاريخية
٣,٨٨٨,٩٧٩,٦٣٣	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	١,٥٩٨,٩٩٤,٦٦٧	٢,٢٢٠,٥٥٢,٩٦٦	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٩٩٥,٩٥٤,٢٢٥	-	٥٢٣,٥٤٣,١١٤	٤٧٢,٤١١,١١١	-	إضافات
(١٠٦,٨٤٧,٩٧٧)	-	(١٤,٣٢٠,٩٩١)	(٩٢,٥٢٦,٩٨٦)	-	استبعادات
٢٢٥,٣٩١,١٦٣	-	٨٩,٤٦١,١١٠	١٣٥,٩٣٠,٠٥٣	-	التحويلات
٥,٠٠٣,٤٧٧,٠٤٤	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,١٩٧,٦٧٧,٩٠٠	٢,٧٣٦,٣٦٧,١٤٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					الاستهلاك المتراكم
(١,٧٤٤,٢٤٥,٦٩٤)	(١٥,٧٢٥,٠٠٩)	(١,٠٧٦,٠٩٦,٨٧٨)	(٦٥٢,٤٢٣,٨٠٧)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٢٦٢,٠٤٤,٦٧٩)	(٨,١١٤,٢٨١)	(١٩٢,٠٥٨,٥٨٩)	(٦١,٨٧١,٨٠٩)	-	إضافات، أعباء السنة
١٠٣,٤٨٨,٧٧٦	-	١١,٣٦٤,١٧٠	٩٢,١٢٤,٦٠٦	-	استبعادات
(١,٩٠٢,٨٠١,٥٩٧)	(٢٣,٨٣٩,٢٩٠)	(١,٢٥٦,٧٩١,٢٩٧)	(٦٢٢,١٧١,٠١٠)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٤٨,٥٩٤,٦٦٠	-	٤٨,٥٩٤,٦٦٠	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٧,٩١٨,٥٦٠	-	٧,٩١٨,٥٦٠	-	-	إضافات
(٤٨,٥٩٤,٦٦٠)	-	(٤٨,٥٩٤,٦٦٠)	-	-	تحويلات
٧,٩١٨,٥٦٠	-	٧,٩١٨,٥٦٠	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					مشاريع قيد التنفيذ
١٧٦,٧٩٦,٥٠٣	-	٤٠,٨٦٦,٤٥٠	١٣٥,٩٣٠,٠٥٣	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(١٧٦,٧٩٦,٥٠٣)	-	(٤٠,٨٦٦,٤٥٠)	(١٣٥,٩٣٠,٠٥٣)	-	تحويلات
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	٣٢,٩٦٠,٧١٠	٩٤٨,٨٠٥,١٦٣	٢,١١٤,١٩٦,١٣٤	١٢,٦٣٢,٠٠٠	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع ل.س.	وسائط نقل ل.س.	معدات وأجهزة وأثاث ل.س.	مباني وتحسينات على المأجور ل.س.	أراضي ل.س.	التكلفة التاريخية
٢,٩٥٣,٩٥١,٩٢٥	٤٠,١٥٠,٠٠٠	١,٤٤٦,٤٦٨,٢٩٤	١,٤٥٤,٧٠١,٦٣١	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٩٥٥,٥٥١,٦٣٣	٢٥,٩٠٠,٠٠٠	١٦٣,٨٠٠,٢٩٨	٧٦٥,٨٥١,٣٣٥	-	إضافات
(٢٤,٠٩٨,١٧٥)	(٩,٢٥٠,٠٠٠)	(١٤,٨٤٨,١٧٥)	-	-	استبعادات
٣,٥٧٤,٢٥٠	-	٣,٥٧٤,٢٥٠	-	-	التحويلات
٣,٨٨٨,٩٧٩,٦٣٣	٥٦,٨٠٠,٠٠٠	١,٥٩٨,٩٩٤,٦٦٧	٢,٢٢٠,٥٥٢,٩٦٦	١٢,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الاستهلاك المتراكم					
(١,٥٦٧,٠٩٩,٣٣٤)	(١٦,١٧٧,٩٨٩)	(٩٤٠,٠٦٦,٤٥٢)	(٦١٠,٨٥٤,٨٩٣)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(١٩٥,٣٥٥,٠١٥)	(٦,٢٦٤,٢٨٢)	(١٤٧,٥٢١,٨١٩)	(٤١,٥٦٨,٩١٤)	-	إضافات، أعباء السنة
١٨,٢٠٨,٦٥٥	٦,٧١٧,٢٦٢	١١,٤٩١,٣٩٣	-	-	استبعادات
(١,٧٤٤,٢٤٥,٦٩٤)	(١٥,٧٢٥,٠٠٩)	(١,٠٧٦,٠٩٦,٨٧٨)	(٦٥٢,٤٢٣,٨٠٧)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة					
٣,٥٧٤,٢٥٠	-	٣,٥٧٤,٢٥٠	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٤٨,٥٩٤,٦٦٠	-	٤٨,٥٩٤,٦٦٠	-	-	إضافات
(٣,٥٧٤,٢٥٠)	-	(٣,٥٧٤,٢٥٠)	-	-	تحويلات
٤٨,٥٩٤,٦٦٠	-	٤٨,٥٩٤,٦٦٠	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
مشاريع قيد التنفيذ					
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٧٦,٧٩٦,٥٠٣	-	٤٠,٨٦٦,٤٥٠	١٣٥,٩٣٠,٠٥٣	-	إضافات
١٧٦,٧٩٦,٥٠٣	-	٤٠,٨٦٦,٤٥٠	١٣٥,٩٣٠,٠٥٣	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢	٤١,٠٧٤,٩٩١	٦١٢,٣٥٨,٨٩٩	١,٧٠٤,٠٥٩,٢١٢	١٢,٦٣٢,٠٠٠	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة بالمصرف التي تم استهلاك قيمتها الدفترية ولا تزال بالخدمة مبلغ ١,١٥٣,٥٠٤,٢٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ١,٠١٩,٤٧١,٠٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى المصرف وهي (سوق الإنتاج بحلب، درعا، القامشلي)، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافهم مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. بحسب المعلومات المتوفرة لدى الإدارة، إن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية.

إن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة المخاطر الاعتيادية كالحريق والسرقة.

يبين الجدول التالي صافي الموجودات الثابتة بعد خصم الاستهلاك المتراكم في الفروع المغلقة:

كما في ٣١ كانون الأول		الفرع	المحافظة
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٤٠,٠٨٨,٤٠٦	٣٨,٤١٧,٠٢١	سوق الإنتاج	حلب
٧٣٦,٢١٧	٣٨١,٥٠٨	درعا	درعا
١٨,٤١٢,١٢٠	١٧,١٨٧,٥٢٥	القامشلي	الحسكة
٥٩,٢٣٦,٧٤٣	٥٥,٩٨٦,٠٥٤		

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٠			
المجموع	برامج حاسوب	الفروع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥٨,٦٤٠,٠٥٨	٢٥٨,٩٢٥,٨٧٢	٩٩,٧١٤,١٨٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٦٦,٧٠٠,٠٠٠	٦٦,٧٠٠,٠٠٠	-	إضافات
٨,٥٧٨,٥٠٠	٨,٥٧٨,٥٠٠	-	تحويلات
٤٣٣,٩١٨,٥٥٨	٣٣٤,٢٠٤,٣٧٢	٩٩,٧١٤,١٨٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
			الإطفاء المتراكم
(١٣٨,٧٤٣,١٣٢)	(١٢٠,٣٦٨,٤١٢)	(١٨,٣٧٤,٧٢٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٤٥,١٢٠,٢٨٠)	(٤٣,٦٩٥,٧٩٦)	(١,٤٢٤,٤٨٤)	إضافات، أعباء السنة
(١٨٣,٨٦٣,٤١٢)	(١٦٤,٠٦٤,٢٠٨)	(١٩,٧٩٩,٢٠٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
			دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
٨,٥٧٨,٥٠٠	٨,٥٧٨,٥٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٨,٥٧٨,٥٠٠)	(٨,٥٧٨,٥٠٠)	-	تحويلات
-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	١٧٠,١٤٠,١٦٤	٧٩,٩١٤,٩٨٢	صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٠١٩			
المجموع	برامج حاسوب	الفروع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢٨,٠٦٤,٢٧٥	١٢٨,٣٥٠,٠٨٩	٩٩,٧١٤,١٨٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٣٠,٥٧٥,٧٨٣	١٣٠,٥٧٥,٧٨٣	-	إضافات
٣٥٨,٦٤٠,٠٥٨	٢٥٨,٩٢٥,٨٧٢	٩٩,٧١٤,١٨٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			الإطفاء المتراكم
(١١٦,٩٨٩,٧٥٣)	(١٠٠,٠٣٩,٥١٧)	(١٦,٩٥٠,٢٣٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٢١,٧٥٣,٣٧٩)	(٢٠,٣٢٨,٨٩٥)	(١,٤٢٤,٤٨٤)	إضافات، أعباء السنة
(١٣٨,٧٤٣,١٣٢)	(١٢٠,٣٦٨,٤١٢)	(١٨,٣٧٤,٧٢٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٨,٥٧٨,٥٠٠	٨,٥٧٨,٥٠٠	-	إضافات
٨,٥٧٨,٥٠٠	٨,٥٧٨,٥٠٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٢٨,٤٧٥,٤٢٦	١٤٧,١٣٥,٩٦٠	٨١,٣٣٩,٤٦٦	صافي الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

يمثل الفروع المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف عن جميع أو بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الراجعة.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٦٦,٨٥٩,٤٠٣	١٥٧,٨٩٤,٥٠٥	مصارف
١١٦,١٣٦,٩٨٧	-	مصرف سورية المركزي
١١٦,٥٤٧,٧٨٣	٢٨٢,٩٥٠,٢٩٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٣٧,٩٧٢,٣٣٢	٦٢,٥٧٤,٥٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٣٣٧,٥١٦,٥٠٥	٥٠٣,٤١٩,٣٤٢	
٥٥,٤٨٦,٧٥٨	١٣٥,٨٧٨,٦٣٥	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
١,٨٨٨,١٣٠	١,٥٧٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
١٨٣,١٦٢,٠٧١	٦٦٣,٥٩٩,٧٧٤	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
١٨,٨٢٦,٤٢٥	٥٩,٠٦٣,٠٣١	عمولات مستحقة من مصارف
٧٠٢,٥٩٥	٧٣٤,٠٣٠	مخزون الطوابع
٩٠٩,٧١٨	٩٠٩,٧١٨	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
١٨٨,١٠٤,١٢٩	٥٧,٨٠٠,٢٤٧	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٥٦٤,٣٩٢,٦٢٠	٣٩٢,٢١٥,٣٤٨	ضرائب قيد الاسترداد
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٩٩,٢٩٤,٥٦٠	٩٩,٢٩٤,٥٦٠	المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض**
٧٣,٧٣٣,٤٩٧	٤٢,٣٤٢,٠٨٥	ذمم مدينة أخرى***
١,٥٦٠,٩٤٩,٥٠٨	١,٩٩٣,٧٦٤,٢٧٠	

* يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٩، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ٤٠٦٢/١٠٠/٥ بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٩، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ عام ٢٠٠٢، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم ١١٠٣/م/ن/ب/٤ بحيث تصبح لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥، كما تم تمديد المهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً للقرار رقم ١٢٧٨/م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠١٥، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للقرار رقم ١٣٧٨/م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٦. بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ صدر القرار ٣٥/م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٧، إلا أنه لم يتسنى للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سورية المركزي تمديد المهلة، وبتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ صدر القرار رقم ١٤/م/ن. الذي منح المصارف مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وللمرة الأخيرة للالتزام بتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، علماً بأنه لم تتم تصفية العقار حتى تاريخ إعداد المعلومات المالية الموحدة للمصرف.

قام المصرف خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٥ بتخمين قيمة العقار والتي أظهرت انخفاضاً في القيمة وبناءً على هذا تم الاعتراف بخسارة تدني في قيمة العقار بقيمة ٥٥,٣٩٨,٧٥٠ ليرة سورية.

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٩٢,٣٣١,٢٥٠	٩٢,٣٣١,٢٥٠	رصيد بداية السنة
(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف
<u>٣٦,٩٣٢,٥٠٠</u>	<u>٣٦,٩٣٢,٥٠٠</u>	رصيد نهاية السنة

** يمثل المبلغ استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغلقة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٢/ لعام ٢٠١٦. تبلغ مساهمة المصرف في المؤسسة ٤,٩٦% من رأسمال المؤسسة حيث قام المصرف بتسديد ٤٠% من حصته في رأسمال المؤسسة.

*** تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٢٦٢,٤٥٠,١٢٢ ليرة سورية (مقابل ٢١٢,٦٨١,٤٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

١٤ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الأجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
-	-	التكلفة التاريخية
٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	إضافات
٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	استبعادات
٧٨١,٧٥٠,٠٠٠	٧٨١,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(٧٠,٣٢٥,٧٥١)	(٧٠,٣٢٥,٧٥١)	إضافات
<u>١,٦٨٦,٤٣٠,٨٦٣</u>	<u>١,٦٨٦,٤٣٠,٨٦٣</u>	استبعادات
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤)	(٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤)	الاستهلاك المتراكم
(٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤)	(٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٢٨٢,١٣٣,٧٤٩)	(٢٨٢,١٣٣,٧٤٩)	إضافات، أعباء السنة
٧٠,٣٢٥,٧٥١	٧٠,٣٢٥,٧٥١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(٤٧٠,٧٤١,٣٥٢)	(٤٧٠,٧٤١,٣٥٢)	إضافات، أعباء السنة
<u>١,٢١٥,٦٨٩,٥١١</u>	<u>١,٢١٥,٦٨٩,٥١١</u>	استبعادات
<u>٧١٦,٠٧٣,٢٦٠</u>	<u>٧١٦,٠٧٣,٢٦٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التزامات عقود الأجار

المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	٩٧٥,٠٠٦,٦١٤	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي رقم ١٦
(٨٥٩,٧٧٠,٩١٨)	(٨٥٩,٧٧٠,٩١٨)	إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة
٢,٣١٧,١٢٨	٢,٣١٧,١٢٨	مقدماً كما في أول السنة
(٥٠,٥٩٥,٩٩٢)	(٥٠,٥٩٥,٩٩٢)	الفائدة خلال السنة
٦٦,٩٥٦,٨٣٢	٦٦,٩٥٦,٨٣٢	المدفوع خلال السنة
٧٨١,٧٥٠,٠٠٠	٧٨١,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢,٣٦٥,٥٤٦	٢,٣٦٥,٥٤٦	إضافات
(٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)	(٨٢٥,٦٧٣,٠٠٠)	الفائدة خلال السنة
٢٥,٣٩٩,٣٧٨	٢٥,٣٩٩,٣٧٨	المدفوع خلال السنة
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود الأجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٩٤٧,١٦٢	٢٥,٥٥٨,١٤٨	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٣,٤٥٣,٦٤٠	١,٧٠٤,٩٨٤	فوائد على التزامات عقود الأجار
٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤	٢٨٢,١٣٣,٧٤٩	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣٠١,٣٣٤,١٥٦	٣٠٩,٣٩٦,٨٨١	

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٢١,٠٤٧,٩٠٠	٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	
٣,٠٠١,٩٨٣,٤٨٨	٨,٦٤٧,٩١٥,٧٣٧	دولار أمريكي
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	

١٦ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,١٣٣,٣٠٩,١٠٥	٢٧٩,٨٨٤,١١٠	٧,٨٥٣,٤٢٤,٩٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٨,٢٥٢,١٠٠,٠٠٠	٥٨,٢٥٢,١٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	٥٨,٥٣١,٩٨٤,١١٠	٧,٨٥٣,٤٢٤,٩٩٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٠٦٧,٢٢٢,١١٨	٩٥,٢٩٥,٩٢١	٥,٩٧١,٩٢٦,١٩٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٥٦٧,٩٤٠,٠٠٠	١٨,٥٦٧,٩٤٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨	١٨,٦٦٣,٢٣٥,٩٢١	٥,٩٧١,٩٢٦,١٩٧	

١٧ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٢٣٨,٢٩٨,٦٧٦	٤٧,٦٩٦,٤٨٩,٢٨٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١,٥١٥,١٨٣,٥٢٨	٤٦,٣٩١,٩٧٠,٩٠٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩,٢٤١,٣٠٧,٩٥٤	٩,٧٣٢,٩١٣,٦٨٠	ودائع التوفير
٩٦,٧٢٣,٣٤٢	٧٠,٤٤٠,١٥٥	حسابات مجمدة أخرى
<u>٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠</u>	<u>١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨</u>	

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ٧٠,٤٤٠,١٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,٧% من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ٩٦,٧٢٣,٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٠,١٥% من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات ائتمان رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيدي.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٥٥٠,٠٥٤,٦٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٤٥% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٩٣,٥٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠٠١% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٩,٥٤٤,٧٠٢,٠٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٧,٦٩% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٣٥,٨٤٥,٧٧٤,٣٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٥,٠٧% من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٩٦,١٢٣,٤٣١	١٠١,٥٤٤,٨٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤٠٣,٥٧٧,٠٠٠	٩٢٠,٠١٣,١٤٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٥٤,٦٧٨,١٧٣	١٩,٦٥٠,٨٠٠	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤</u>	<u>١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧</u>	

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف، إضافة إلى مؤونة استيراد يتم احتجازها بما يعادل ١٥% من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بدون فوائد وذلك حتى تاريخ تنفيذ الإجازة أو عدم استخدامها، ومؤونة بما يعادل ٢٥% من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بالليرة السورية على أن يتم تحرير المبلغ المحتجز بعد مرور شهر من تاريخ طلب الإجازة وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم /٩٤٤/ الصادر بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩.

١٩ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية السنة ل.س.
١٣,٨٤٠,٥٠٨	٤٦,٩٣٠,٩٤٦	-	-	-	٦٠,٧٧١,٤٥٤
٣٢٢,١١٥,٦٨٨	١٠٥,٨٣٢,٣٢٨	٢١٧,٩٨٤,٨٠٠	(٤٩٥,٩٩٤,٤٠٠)	-	١٤٩,٩٣٨,٤١٦
٢٤,٤٣١,٥٠٠	-	٥٢,٢١٦,٠٠٠	-	-	٧٦,٦٤٧,٥٠٠
٥٣,٣٤١,٢٥٩	-	١١,٠٢٦,٥٤٠	-	-	٦٤,٣٦٧,٧٩٩
٤١٣,٧٢٨,٩٥٥	١٥٢,٧٦٣,٢٧٤	٢٨١,٢٢٧,٣٤٠	(٤٩٥,٩٩٤,٤٠٠)	-	٣٥١,٧٢٥,١٦٩
١١,٦٨٣,٥٩٩	٩٥٢,٨١٨,١٤٩	٩٥,٠٣٨	-	(٥٩٨,٤١٨)	٩٦٣,٩٩٨,٣٦٨
١١٠,٠٠٣	١٩,٤٥٥,٤٠٧	-	-	(١,٨٢٩)	١٩,٥٦٣,٥٨١
١,٩١٥,٢٦١	٢,٢٢٨,٥٦٣	-	-	-	٤,١٤٣,٨٢٤
١٣,٧٠٨,٨٦٣	٩٧٤,٥٠٢,١١٩	٩٥,٠٣٨	-	(٦٠٠,٢٤٧)	٩٨٧,٧٠٥,٧٧٣
٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	١,١٢٧,٢٦٥,٣٩٣	٢٨١,٣٢٢,٣٧٨	(٤٩٥,٩٩٤,٤٠٠)	(٦٠٠,٢٤٧)	١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢
٦,٦٨٠,٧٢٠	٧,١٥٩,٧٨٨	-	-	-	١٣,٨٤٠,٥٠٨
٣١٦,٦٧٠,٥٣٢	٥,٤٤٥,١٥٦	-	-	-	٣٢٢,١١٥,٦٨٨
٩٧,١٥٦,٨٠٠	-	(١,٤١١,٣٥٠)	-	(٧١,٣١٣,٩٥٠)	٢٤,٤٣١,٥٠٠
٥٣,٨٨٦,٢٥٩	-	-	-	(٥٤٥,٠٠٠)	٥٣,٣٤١,٢٥٩
٤٧٤,٣٩٤,٣١١	١٢,٦٠٤,٩٤٤	(١,٤١١,٣٥٠)	-	(٧١,٨٥٨,٩٥٠)	٤١٣,٧٢٨,٩٥٥
١٠,٦٣٥,٧٠٦	١,٠٤٧,٨٩٣	-	-	-	١١,٦٨٣,٥٩٩
٨٢٧,٤٣٣	-	-	-	(٧١٧,٤٣٠)	١١٠,٠٠٣
١,٩١٥,٢٦١	-	-	-	-	١,٩١٥,٢٦١
١٣,٣٧٨,٤٠٠	١,٠٤٧,٨٩٣	-	-	(٧١٧,٤٣٠)	١٣,٧٠٨,٨٦٣
٤٨٧,٧٧٢,٧١١	١٣,٦٥٢,٨٣٧	(١,٤١١,٣٥٠)	-	(٧٢,٥٧٦,٣٨٠)	٤٢٧,٤٣٧,٨١٨

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مخصص مركز القطع التشغيلي

مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*

مخصصات مقابل أعباء محتملة**

مخصصات أخرى

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية

مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة

* يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ١٤٩,٩٣٨,٤١٦ ليرة سورية كما في ٣١

كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٣٢٢,١١٥,٦٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)

** يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٧٦,٦٤٧,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢٤,٤٣١,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩) حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٤٥,٢٩١,٤٢٤	٩,٨١٣,٠٠٠	١٥,٠٧١,٤٥٠	٦,٣٢٠,٤٠٦,٩٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٥٤٣,١٩٣,٥٥٠	(٥٤٣,١٩٣,٥٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٥٥٠,٠٠٠	(٣,٥٥٠,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١٥,٠٠٠,٠٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠٥,١٣٠,٤٥٠)	(٣٢٥,٠٠٠)	(٣,٤٩٥,٤٥٠)	(١٠١,٣١٠,٠٠٠)	التسهيلات المستحقة خلال السنة
(٦١,٢٨٣,٧٩٢)	-	١٤٩,٢٣٦,٦٥٠	(٢١٠,٥٢٠,٤٤٢)	التغيرات خلال السنة
١٠,٤٧٩,٥٩٩,٦٥٨	-	-	١٠,٤٧٩,٥٩٩,٦٥٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٦,٧٧٣,٤٧٦,٨٤٠</u>	<u>١٣,٠٣٨,٠٠٠</u>	<u>٧٠,٤٥٦,٢٠٠</u>	<u>١٦,٠٥٩,٩٨٢,٦٤٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٢٨٣,٨٣٨,٨٢٣	٤,٤٨٨,٠٠٠	٨٧,٩٨٢,٥٩١	١٢,١٩١,٣٦٨,٢٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٧٤,٥٣٧,١٤١)	٧٤,٥٣٧,١٤١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٦,٦٢٧,٩٧٦	(٢٦,٦٢٧,٩٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥,٣٢٥,٠٠٠	-	(٥,٣٢٥,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٦٩,٥٠٤,٣٥٠	-	-	١٦٩,٥٠٤,٣٥٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٠٠٦,٢٨٦,٢٦٠)	-	(٢,٩٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٣,٣٨٦,٢٦٠)	التسهيلات المستحقة خلال السنة
(٣٠,١٣٧,٠٤٨)	-	(٢٢,١٠١,٩٧٦)	(٨,٠٣٥,٠٧٢)	التغيرات خلال السنة
(٧١,٦٢٨,٤٤١)	-	-	(٧١,٦٢٨,٤٤١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦,٣٤٥,٢٩١,٤٢٤</u>	<u>٩,٨١٣,٠٠٠</u>	<u>١٥,٠٧١,٤٥٠</u>	<u>٦,٣٢٠,٤٠٦,٩٧٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٧٠٨,٨٦٣	١,٩١٥,٢٦١	١١٠,٠٠٣	١١,٦٨٣,٥٩٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٩,٠٨٦,٤٥٥	(٩,٠٨٦,٤٥٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٠,٨٩١	(٢٠,٨٩١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الخسارة الائتمانية على
١٠٢,١٥٥	-	-	١٠٢,١٥٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦٠٠,٢٤٧)	-	(١,٨٢٩)	(٥٩٨,٤١٨)	المسترد من الخسارة الائتمانية على
٩٧٤,٣٩٩,٩٦٤	٢,٢٠٧,٦٧٢	١٠,٣٨٩,٨٤٣	٩٦١,٨٠٢,٤٤٩	التسهيلات المستحقة خلال السنة
٩٥,٠٣٨	-	-	٩٥,٠٣٨	التغير خلال السنة
				تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٨٧,٧٠٥,٧٧٣	٤,١٤٣,٨٢٤	١٩,٥٦٣,٥٨١	٩٦٣,٩٩٨,٣٦٨	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٣٧٨,٤٠٠	١,٩١٥,٢٦١	٨٢٧,٤٣٣	١٠,٦٣٥,٧٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٤٨٠,٤٩٦)	٤٨٠,٤٩٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٩٠,٩٧٢	(٩٠,٩٧٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				الخسارة الائتمانية على
٣٦٨,٤٠١	-	-	٣٦٨,٤٠١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٧٤,٥١٥)	-	(٨٧,٥٦١)	(٧٨٦,٩٥٤)	المسترد من الخسارة الائتمانية على
٨٣٦,٥٧٧	-	(٢٤٠,٣٤٥)	١,٠٧٦,٩٢٢	التسهيلات المستحقة خلال السنة
				التغير خلال السنة
١٣,٧٠٨,٨٦٣	١,٩١٥,٢٦١	١١٠,٠٠٣	١١,٦٨٣,٥٩٩	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

أ- مخصص الضريبة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
-	١١٧,٩٦٦,٧٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	٩,٨٦٣,٦١٥	مصروف ضريبة دخل الشركة التابعة
-	(١٢٤,٥٣٨,٨٢٥)	الضريبة المدفوعة خلال السنة**
		التغير في ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية*
١١٧,٩٦٦,٧٠٧	٣٦٧,٨٥٣,٤٧٥	
١١٧,٩٦٦,٧٠٧	٣٧١,١٤٤,٩٧٢	الرصيد كما في نهاية السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٩ (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكاليف عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

العام ٢٠١١: تم تكليف المصرف بمبلغ إضافي قدره ١٦٠,٢٠٥,٦٥٤ ليرة سورية. وتم دفع مبلغ ١٣٦,٣١٥,٣٣٧ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٦ للاستفادة من الإعفاء على فوائد التأخير وحسم السداد المبكر. وتم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

العام ٢٠١٢: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره ٢٤١,٠٦٤,٣٤٦ ليرة سورية، وتم سداد هذا المبلغ، وتم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية. ما زالت الأعوام من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٩ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

** تم بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠٢٠، تسديد مبلغ ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة عن إيرادات المصرف خارج سورية عن العام ٢٠١٩ بالعملة الأصلية بما يعادل ١١٤,٦٧٥,٢١٠ ليرة سورية إضافة إلى الضريبة المدفوعة للشركة التابعة عن تكليف سنوات سابقة بمبلغ وقدره ٩,٨٦٣,٦١٥ ليرة سورية.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:
تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	ربح السنة قبل الضريبة
١,٣٤٨,٨٦٠,٢٦٠	٤٠,٠٧٣,٣٢٨,٣٢٢	يضاف:
١٤,٣٧٨,٣١٦	٢٨,٠١٣,٩٨١	استهلاك المباني
١,٤٢٤,٤٨٤	١,٤٢٤,٤٨٤	إطفاء الفروع
٩,١٠٩,٧٨٩	١٦,١٣٢,٤٨٩	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
١٨,٢٧٤,٨٠٧	٨,٢٧٧,٥٦٢	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
١٥,١٥٠,٨٠٢	٥٠,٥٤٢,٣٠٢	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٦٩٢,١٩٧,٨٣٧	٧,٩٧٩,٠٣٧,٢٠٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٧,١٥٩,٧٨٨	٤٦,٩٣٠,٩٤٦	مخصص مركز القطع التشغيلي
٥,٤٤٥,١٥٦	١٠٥,٨٣٢,٣٢٨	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة
٧٦٣,١٤٠,٩٧٩	٨,٢٣٦,١٩١,٢٩٧	مجموع الإضافات
		ينزل:
-	(٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٥٤٥,٠٠٠)	-	استرداد مخصصات متنوعة أخرى
(١٧,١٢٨,٢٩٠)	(١٥,٥٥٣,٠٦٣)	أرباح شركة تابعة (قبل الضريبة)
		استرداد مخصص خسارة تدني موجودات مالية
(١٣,٦٢٤,١٤١)	(٧١,٩٨٣,٥٥٩)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧١,٣١٣,٩٥٠)	-	استرداد مخصصات مقابل أعباء محتملة
(١,٣٠٤,٢٦١,٩٨٩)	(٣,١٥٩,١٤٧,٧٥٦)	إيراد فوائد محققة خارج سورية خاضعة لضريبة نوعية أخرى
(١,٤٠٦,٨٧٣,٣٧٠)	(٤٧,٨٤٩,٠٦٦,٥٠٩)	مجموع الاستبعادات
٧٠٥,١٢٧,٨٦٩	٤٦٠,٤٥٣,١١٠	الأرباح الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)	(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧
(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧)	(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨
-	٧٠٥,١٢٧,٨٦٩	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩
(١,٤٨٣,٥٨٠,٠٦٩)	(٧٧٨,٤٥٢,٢٠٠)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٧٧٨,٤٥٢,٢٠٠)	(٣١٧,٩٩٩,٠٩٠)	الخسائر الخاضعة للضريبة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	-	ضريبة إعادة الإعمار (١٠%)
-	(٩,٨٦٣,٦١٥)	مصروف ضريبة دخل الشركة التابعة
-	(٩,٨٦٣,٦١٥)	مصروف ضريبة الدخل

قررت إدارة المجموعة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

* نظراً لعدم صدور أي توجيهات أو تعليمات من الهيئة العامة للضرائب والرسوم حول اعتبار المؤونات المحتجزة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار رقم ٩ مقبولة ضريبياً أو مرفوضة ضريبياً، قام المصرف باحتساب الضريبة باعتبار المخصصات المقابلة للتعرضات الائتمانية ضمن المراحل الثلاث (الأولى، الثانية، الثالثة) مرفوضة ضريبياً. علماً أن المنهجية المتبعة سابقاً خلال فترة نفاذ القرار ٥٩٧ وتعديلاته هي اعتبار المؤونات المحتجزة مقابل الديون غير المنتجة مقبولة ضريبياً.

٢١- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣٠,٨٢٥,١١٣	١٨٩,٢٣٥,٠١٣	ودائع الزبائن
٤٦,٤٢٠	١٢٩,٤٤٢	ودائع مصارف
٨٧٢,٤٤٩	٣٥٢,٨٥٩	تأمينات نقدية
١,١٣٦,٥١٢	٤٧٥,٩٤٩	التزامات عقود الأجار
٣٢,٨٨٠,٤٩٤	١٩٠,١٩٣,٢٦٣	
١,٠٣٢,٥٧٦,٢٥٣	٣,٥٢٣,٣٨٦,٩٩٥	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٤٢١,٢١٣,٩٨٣	٥٤٦,٦٧١,٢٨٠	غرفة التقاص
٣٩٧,٨٩٣,٠٠٤	١٨٨,٥٤٩,٠٥٨	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٩١,٩١٩,٥٩٩	٢١٩,٩٣٦,٩٦٢	ضرائب مستحقة
٩,٦٧٦,٤٨١	١٦,٦٧٠,١١٧	تأمينات اجتماعية
٢٥,٠٣٨,٨٠٧	٧٣,٤١٨,٩٧٩	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
٣١,٢٥٨,٩٩٠	٩٧,٣٠٩,٣٩٨	إيرادات مقبوضة مقدماً
١,٨٦٧,٢١٢	٢,٠٩٢,٢٨٧	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٣٨,٤٦٩,٢٧٧	٤٣,٠٨٠,٦٥٨	حسابات دائنة أخرى
٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠	٤,٩٠١,٣٠٨,٩٩٧	

٢٢- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية. موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتساباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة نسبة ٥١% من رأس مال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجناب بقرار من مجلس الوزراء وتسدّد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة ٤٩% من رأس مال البنك. تمتلك مجموعة عوده ش.م.ل. ما نسبته ٤٧% من رأسمال البنك من خلال تملكها لأسهم من فئة ب. لاحقاً لتاريخ إعداد البيانات المالية، بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢١، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي - سورية بحدود ٤٩% على الأكثر من رأس مال المصرف وذلك بعد أن صدرت الموافقة المبدئية من مصرف سورية المركزي على عملية الشراء.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠، صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠، تمت الزيادة على رأس مال المصرف بمبلغ وقدره ٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠، وعليه أصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة بمبلغ ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد فقط، وبلغت إجمالي مصاريف الزيادة على رأس المال بمبلغ ٣,٢٩٨,٨٣٧ ليرة سورية موزعة كالتالي:

ل.س.	
١,٢٧٤,٠٦٠	رسم طابع قرار زيادة رأس المال
	بدل تقديم طلب موافقة على إصدار أسهم لزيادة
١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
٨٣٠,٩٠٠	بدل تسجيل أسهم زيادة رأسمال الشركة لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
١٩٣,٨٧٧	بدل إدراج أسهم الزيادة لدى سوق دمشق للأوراق المالية
<u>٣,٢٩٨,٨٣٧</u>	

٢٣- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بالاستناد إلى ما سبق وبالإشارة إلى التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٤٨,٨٦٠,٢٢٨	٤٠,٠٧٣,٣٢٨,٣١١	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي المصرف
-	(٤٤,٦٠٢,٣٨٢,١٣١)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
١,٣٤٨,٨٦٠,٢٢٨	(٤,٥٢٩,٠٥٣,٨٢٠)	
١٣٤,٨٨٦,٠٢٣	-	الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

كانت حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	رصيد بداية السنة
١٣٤,٨٨٦,٠٢٣	-	احتياطيات مكونة خلال السنة
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	رصيد نهاية السنة

كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٨٨,١٤٧,٠٩٩	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	رصيد بداية السنة
١٣٤,٨٨٦,٠٢٣	-	احتياطيات مكونة خلال السنة
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	رصيد نهاية السنة

٢٤- أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة وأرباح مدورة غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ ب لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي وغير القابلة للتوزيع من حساب الأرباح المدورة.

بلغت الخسائر المتراكمة ٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل أرباح مدورة محققة ٣٦٨,١٤٧,٩٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٢٥ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٢,٤٩٨,٨١٢,٩١٧	٣,٣٤٥,٦٧٦,٧٦٣
٥٢٢,٥٤٧	٦,٢٩٥
٢٩,٧٩١,٤١٦	٦٧,٠٨٢,٧٦٣
٣٣٦,٦١٤,٠٩٣	٤٩١,٦٦٥,٢٩٢
٤٥,٩٥٣,٦٥٦	٩٠,٥٤٥,٧٤٨
٥٩,٠١٤,٧٩٨	٦١,٦٩٨,١٧٦
٢,٩٧٠,٧٠٩,٤٢٧	٤,٠٥٦,٦٧٥,٠٣٧
٢١,٠٦٠,٦٤٠	-
١١٦,١٣٦,٩٨٧	١٨,٨٦٣,٠١٣
١,٣٩٤,٥٥٢,١١٣	٣,٣٨٥,٩٩٦,٥٨٩
٤,٥٠٢,٤٥٩,١٦٧	٧,٤٦١,٥٣٤,٦٣٩

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات كبرى

قروض وسلف

سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

أفراد

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة

شركات صغيرة ومتوسطة

قروض وسلف

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة وودائع لدى المصارف

٢٦ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٢,٧٣٤,٧٠٠	٤,٣٤٩,٦٦٢
٤٨١,٠٤٤,٦٧٦	٥٠٣,٣٨٢,١٩٥
١,١٧٤,٤٩٨,٣٠٥	١,٦٦٦,١٨٢,٢٢٠
٦,٧٩٥,٦٦٢	٦,١٨٤,٦٦١
١,٦٦٥,٠٧٣,٣٤٣	٢,١٨٠,٠٩٨,٧٣٨

ودائع المصارف

ودائع الزبائن:

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

٢٧- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٠١٦,٣٩٧	٥٤,٢٤٩,٩١٣	عمولات على التسهيلات المباشرة
٢٩٨,٥٩٤,٨٠٢	١٦١,٤٥٥,٣١٧	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٣٣٨,٣٣٩,٤٩٧	٦٣٣,٧١٧,١٤٨	عمولات على الخدمات المصرفية*
<u>٦٧٥,٩٥٠,٦٩٦</u>	<u>٨٤٩,٤٢٢,٣٧٨</u>	

* يتضمن هذا البند عمولات لقاء إدارة حسابات الزبائن وعمولات على الحوالات المصرفية وعمولات على البطاقات الائتمانية.

٢٨- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٧,٣١٨,٠٤٢	٥٥,٢٦٨,٥٨٠	عمولات مدفوعة للمصارف
٢,٩٦٨,٢٦٦	٤,١١٨,٦٥٠	عمولات ورسوم وحوالات
<u>١٠,٢٨٦,٣٠٨</u>	<u>٥٩,٣٨٧,٢٣٠</u>	

٢٩- استرداد خسائر تدني قيمة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٦٢٤,١٤١	٧١,٩٨٣,٥٥٩	استرداد مخصص خسائر تدني قيمة موجودات
<u>١٣,٦٢٤,١٤١</u>	<u>٧١,٩٨٣,٥٥٩</u>	مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٨)

٣٠- إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٨٤٥,٠٠٠	٢٨,٠٥٦,٦٦٧	إيجار صناديق خزينة
١٥,٥٠٠,٠٠٠	-	إيراد تعويض من شركة التأمين
٢٦,٥٧٢,٩٨٣	١٦,٨٣٤,٦٠٨	أرباح بيع موجودات ثابتة
٩,٦١٦,٧٠٥	٨٥٦,٥١٩	إيرادات أخرى*
<u>٦٢,٥٣٤,٦٨٨</u>	<u>٤٥,٧٤٧,٧٩٤</u>	

* يتضمن بند إيرادات أخرى مبلغ ٩,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ نتيجة لتحصيل قيمة موجودات ثابتة تم استبعادها خلال العام ٢٠١٨.

٣١- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٣٦,١٤٧,٣٨٢	١,٤٤٧,٥٣٧,٩٦٧	رواتب ومكافآت وتعويضات
٧٤,٣٧٦,٩٤٨	٩٩,٧٨٥,٤٠٠	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٦,١٢٩,٤٨٥	٥,٨٩٣,٩٥٩	مصاريف مياومات سفر
٢٥,٠٧٥,٣٢٥	٥٦,٨٦٤,٨٨٢	مصاريف تأمين صحي ومصاريف طبية
٨,٩٢١,٣٥٤	٢,١٢٠,٤٠٠	مصاريف تدريب
٢٣,٩٦٦,٣٩٦	١٤,٦٥٤,٢٠٠	مصاريف أخرى
<u>١,٤٧٤,٦١٦,٨٩٠</u>	<u>١,٦٢٦,٨٥٦,٨٠٨</u>	

٣٢- مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٥٤,٥٩٢	١٣,٤٧٦,٥٧٦	مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,١٧٩,٤٧٩,٥١٦	٧,٣٦٣,٩٩٦,٢٨٢	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
(٧٠٩,٦٣٢,٣٨٠)	(١٢٥,٤٨٥)	استرداد مخصص إيداعات لدى المصارف
٢١٦,٢٦٥,٦٤٦	(٣٧٢,٢١٢,٠٤٠)	(استرداد) / مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٣٠,٤٦٣	٩٧٣,٩٠١,٨٧٢	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>٦٩٢,١٩٧,٨٣٧</u>	<u>٧,٩٧٩,٠٣٧,٢٠٥</u>	

٣٣- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٠١,٣٣٤,١٥٦	٣٠٩,٣٩٦,٨٨١	إيجارات (إيضاح ١٤) *
٩,٧٥٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح ٣٦)
١٦,١٧٥,٥٢٥	١٤,٧٦٨,٢٢٢	إعلانات
٣٢,٣٦٧,٠٠٥	١٠٦,٠١٠,٠٢٠	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٤٦,٣٨٧,٧١٣	٧٧,٥٦٣,٩٠٦	بريد، هاتف، فاكس وانترنت
١,٨٩٥,٨١٤	٢,٤٤١,٢٠٠	بطاقات ائتمان
٤٦,٩٦٣,٧٦٦	٥٨,٦٧٠,٤٠٩	رسوم وأعباء حكومية
٨٨,٣٨٩,٧٨٠	١٢١,٧٥٠,٣١٢	استشارات ورسوم قانونية
١٧,٧٩١,٠٩٦	٣٣,٣٧٩,٠٣٩	رسوم واشتراك سويقت
١٦٥,٩٨٤,٥٤٠	٣٨٢,٩٩١,٥٨٥	صيانة
٥٢,٢٦٨,٥٥٠	٦٤,٦١٤,٠٦٤	سفر وتنقل
١٦٩,٩٣٤,٨٩٤	٢٦٠,٩١٣,٩٢٥	كهرباء ومياه ومحروقات
١٨٠,٢٣٧,٨٤٣	١٠٠,٠٥٣,٣٥٥	تأمين
١٩٣,٤١٨,٠٩٦	٤٩٥,٢٩٨,٥١٦	أنظمة معلومات
١٠٠,٤٧٢,١٤٩	١٢٧,١٨٤,٠١٤	مصاريف خدمات مساندة
١,١٤٥,٢٨٠	٤٨٧,٦٢٠	اشتراكات
١٥,١٥٠,٨٠٢	٥٠,٥٤٢,٣٠٢	مخصص نفقات مستحقة من مقترضين متعثرين
١١,٨٣٢,٩٠٠	١٠٨,٢٢١,٤٠٠	مستلزمات ومواد تنظيف وتعقيم
٤٦,٥٥٩,٥٦٦	٨١,٣٧٨,٩٩١	مصاريف أخرى
<u>١,٤٩٨,٠٥٩,٤٧٥</u>	<u>٢,٤١٢,١٦٥,٧٦١</u>	

* يتضمن بند إيجارات مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٩٤٧,١٦٢	٢٥,٥٥٨,١٤٨	عقود الإيجار قصير الأجل
٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤	٢٨٢,١٣٣,٧٤٩	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,٤٥٣,٦٤٠	١,٧٠٤,٩٨٤	فوائد على التزامات عقود الأجار
<u>٣٠١,٣٣٤,١٥٦</u>	<u>٣٠٩,٣٩٦,٨٨١</u>	

٣٤ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٢٣١,٠٢٢,٤٨٧	٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٣٤	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٦٠,٠١٤,٦٦٨	٦٠,٠١٤,٦٦٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)*
٢٠,٥١	٦٦٢,٦٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		عدد الأسهم	الفترة
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٥٧,٢٤٥,٠٠٠	٥٧,٢٤٥,٠٠٠	٥٧,٢٤٥,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢,٧٦٩,٦٦٨	٢,٧٦٩,٦٦٨	٢,٧٦٩,٦٦٨	١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠
٦٠,٠١٤,٦٦٨	٦٠,٠١٤,٦٦٨		

*تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بعد الأخذ بعين الاعتبار الزيادة على رأس المال مقابل توزيع أسهم مجانية، حيث بلغ عدد الأسهم المجانية الموزعة ٢,٧٦٩,٦٦٨ سهم بعد حصول المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٠ وموافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٢٠. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول فترة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رصيلة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم. تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٣٥ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٤,٨٢٤,٢٤٠,٨٣٧	٧,٩١٨,٧٨٧,٥٢٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)*
١٦,٣٥٨,٠٤٨,٣٧١	٣٢,٧٤٨,٦٩٠,١١٠	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٥٥,٦٥١,٣٩٣,٧٥٦	١٦٥,٢٩٠,٧٤٩,٦٦٩	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨)	(٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥)	
٥٢,١٩٨,٥٢٠,٨٤٦	١٣٩,٥٧٢,٨١٨,١٩٤	

* لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة.

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		شركة أهلي ترست كابيتال المحدودة المسؤولة
٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الحليفة	بنك عوده ش.م.ل.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:				
الموجودات				
٨,٨٥٤,٩١٢,٢٤٩	٤٥,١٦٣,٩٣٥,١٥٦	-	١١٥,٣٩٧,٦٤٥	٤٥,٠٤٨,٥٣٧,٥١١
٢٥,٣٧٩,٠٧٤,٧٦٢	٧٤,١٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٤,١٠٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٢٥,٢٠٥,٤٣٥	١٦٩,٨٥٦,٣٢٧	-	١٦٩,٨٥٦,٣٢٧	-
١٤٤,٤٥١,٢٢١	٤١١,٦٦١,٠٢١	-	٤١١,٦٦١,٠٢١	-
٢٨,٦٧٣,٨٦٣	١١٦,١٢٣,٣٧٠	-	١,٧٥٥,١٨٢	١١٤,٣٦٨,١٨٨
المطلوبات				
٣٨٤,٢٦٩,٤٢٧	١,٠١٣,٩٥٤,٨١٣	٢,٩٩٥,٦٦٠	١,٠١٠,٩٥٩,١٥٣	-
١٩,٣٨٩,٠٥٤,١٨٦	٦٠,٦٤٧,٢٣٤,١٠٨	٥٠,٠٠٠	٢,٣٩٥,٠٨٤,١٠٨	٥٨,٢٥٢,١٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-
٦,٤١٤	٦,٤١٤	-	٦,٤١٤	-
٦٩٧,٢٩٣	٢,٠١٦,٠٨٣	٢٨٧	١,٨٨٦,٣٥٤	١٢٩,٤٤٢
بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد:				
٤,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	-
٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠

* الحدود العليا والدنيا لمعدلات الفائدة التي تمنح على ودائع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا هي نفس حدود معدلات الفائدة الممنوحة للزبائن والتي تتراوح بين ٧% و ٨,٥%.

خلال عام ٢٠١٥ قام المصرف بتوقيع اتفاقية تقاص مع بنك عوده ش.م.ل.

ب- بنود بيان الدخل الموحد

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الحليفة	بنك عودة ش.م.ل.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٧,٣٧٩,٧٦٤	٣,٠٠٦,٩٠٩,٣٩٨	-	٢٦,٩٦٢,٣١٤	٢,٩٧٩,٩٤٧,٠٨٤	فوائد دائنة
(٢٣,٢٧٩,٤٠٩)	(٣٤,٤٦٣,٨٤٥)	-	(٣٠,١١٤,١٨٣)	(٤,٣٤٩,٦٦٢)	فوائد مدينة
١,٤٣٣,١١٢	١,٠٦٦,٦٤١	٢٤,٦٩٨	٩٢٩,٩٣١	١١٢,٠١٢	عمولات دائنة
(١,٦٧٥,١٠٣)	(٣,١٦٠,٩٥٤)	-	(٣٨٩,٩٨٥)	(٢,٧٧٠,٩٦٩)	عمولات مدينة
(١٩٤,٦١٠,٦٦٢)	(٧٧,٦٨٢,٥٨٠)	-	(٧٧,٦٨٢,٥٨٠)	-	مصاريف تأمين

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
١٦١,٣٠١,٨٥٥	٢١٦,٧٨٤,٤٦١
٩,٧٥٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
<u>١٧١,٠٥١,٨٥٥</u>	<u>٢٣٣,٢٨٤,٤٦١</u>

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

٣٧- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
النتيجة غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٦,٤٣٠,٩٥٧)	٢٤,٦٣٢,٨٩٤,٥٠١	٢٤,٦٤٩,٣٢٥,٤٥٨	(٢٣,٧٥٠,٣٢٧)	٤٦,٤٥٨,١٨٧,٩٩٤	٤٦,٤٨١,٩٣٨,٣٢١	الموجودات المالية نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦,٤٤٢,٠٧٩	٥٤,٤٤٨,٤٢٥,٠٤٩	٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	٢٦٠,١٥٤,٧٢٥	١٥٥,٠٨٤,٠٧٨,٤١٠	١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	أرصدة لدى مصارف
-	١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	-	٩٩٩,٩٨١,٤١١	٩٩٩,٩٨١,٤١١	إيداعات لدى مصارف
(٦٣,٣٩٥,٩٢٢)	٣٠,١٦١,٨٣٦,٥٦١	٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	(١١٧,١٦٣,٧٢٥)	٢٨,٢٩٩,٠٣٤,١٤٣	٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١٤٤,٤٥١,٢٢١	١٤٤,٤٥١,٢٢١	-	٤١١,٦٦١,٠٢١	٤١١,٦٦١,٠٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	-	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢٣٢,٠٩٩)	٢٤,٦٣٥,٣٩٤,٢١٧	٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨	(٧٢٨,١٥١)	٦٦,٣٨٦,١٣٧,٢٥٦	٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	المطلوبات المالية ودائع مصارف
-	٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠	٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠	-	١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	ودائع الزبائن
-	٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤	٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤	-	١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧	١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧	تأمينات نقدية
(٤٣,٦١٦,٨٩٩)						
				١١٨,٥١٢,٥٢٢		

ثانياً: تحديد مستويات قياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	٤١١,٦٦١,٠٢١	-	٤١١,٦٦١,٠٢١
-	٤١١,٦٦١,٠٢١	-	٤١١,٦٦١,٠٢١

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	١٤٤,٤٥١,٢٢١	-	١٤٤,٤٥١,٢٢١
-	١٤٤,٤٥١,٢٢١	-	١٤٤,٤٥١,٢٢١

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول، الثاني، والثالث خلال العام.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقارنة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

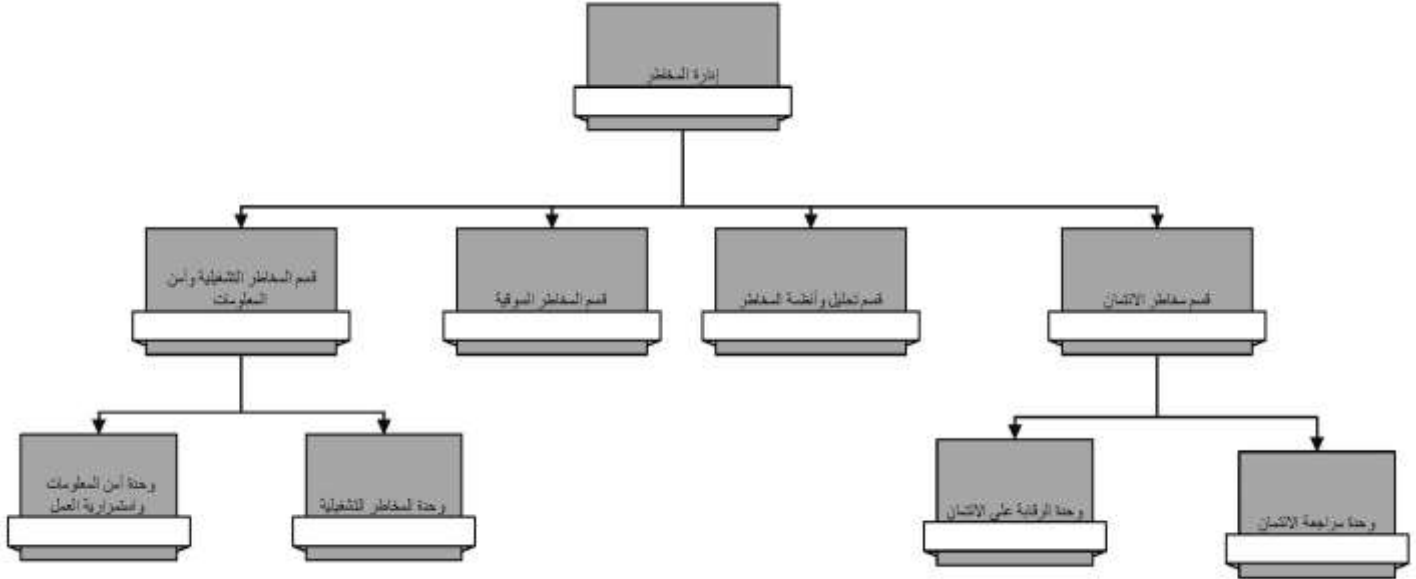
مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لضبط حجم المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

الاستراتيجيات العامة والهيكلي التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص استراتيجية المصرف بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
 - مواكبة التطور الحاصل في أعمال المصرف التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
 - المساهمة في تطور الوضع المالي للمصرف من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال المصرف وأرباحه.
 - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المصرف التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المصرف أن تعمل.
 - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المصرف من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمصرف القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" Risk Appetite. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها المصرف مستقبلاً.
- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والقابلية للمخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في المصرف، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
- تتألف اللجنة من ٣ أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر وتجتمع بشكل دوري.
- اللجنة التنفيذية تشارك في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة عن اتخاذ ومتابعة القرارات المتعلقة بجميع الأعمال في المصرف والتي ينتج عنها مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر في المصرف مهمتها التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة، وإبداء الرأي أيضاً بشكل مستقل فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها المصرف، ويقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر وإلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة. تلتزم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به.



- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة، وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس المخاطر بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما تتم دراسة أثر أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم إدارة المخاطر بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل ربعي حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم محص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم المخاطر في المصرف.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. تعمل إدارة المخاطر في المصرف على إدارة السقف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تقوم بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وقد يرتأي مجلس الإدارة تحديد سقوف دون السقوف المشار إليها أعلاه وذلك تبعاً لشروط التشغيل والتي تعكس استراتيجية المصرف في تعامله مع السوق والأهداف التي يعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة التسليف من أجل تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومقارنتها بالسقوف المحددة وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

وتعتمد إدارة المخاطر أيضاً على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة ووفقاً للتعليمات النافذة.

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المصرف تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
		<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
١٩,٨٢٥,٠٨٤,٦٢١	٣٨,٥٦٣,١٥٠,٨٠١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	أرصدة لدى المصارف
١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	٩٩٩,٩٨١,٤١١	إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٣٧٥,٧٠٧,٣٣٥	٢,٢٤٤,٥٩١,٦٨٦	للأفراد
٢,٠٣٤,٣٥٢,٢٩٢	٢,٨٦١,٨٣٤,٢٦٧	القروض العقارية
٢٦,٢٦٩,٦٤٦,٩٣٤	٢٣,١٣٢,٩٩٣,٨٠٩	للشركات الكبرى
٥٤٥,٥٢٥,٩٢٢	١٧٦,٧٧٨,١٠٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٣٧,٥١٦,٥٠٥	٥٠٣,٤١٩,٣٤٢	موجودات أخرى
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٢,٢٧٧,٥٦١,٩٢٠	٢٣٢,٢٠٣,٣٣٣,٤٢٤	المجموع
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
١,٤٩٤,٢٧٧,٣٤٥	١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	كفالات صادرة لزبائن
٢١,٧٤٥,٠٠٠	١٦,٢٢٠,٠٠٠	دفع
١,٢٤٢,٢١٧,٣٤٥	١,٧٠٠,٤٢٧,٨٢٤	حسن تنفيذ
٢٣٠,٣١٥,٠٠٠	١٧١,٢٠٠,٠٠٠	أخرى
٤,٨٥١,٠١٤,٠٧٩	١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	كفالات صادرة لمصارف
٦,١٣١,١٥٧,٥٠٣	٧,٦٧١,٩٤٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٢١٩,٩٢٩,٠٥٨	٨٨٦,٥٢٠,٥٠١	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٣,٦٩٦,٣٧٧,٩٨٥	١٧,٦٦٧,٦٦٩,٢٨٩	المجموع
١٢٥,٩٧٣,٩٣٩,٩٠٥	٢٤٩,٨٧١,٠٠٢,٧١٣	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٦٦٩,٠١٤,٩١٨	٧٣,٠٢٢,٣٨٩	١٣,٩٩٧,٦٤٧,٥٣٧	٢,٣٦٧,٢٩٨,٨٧٢	٢,٢٣١,٠٤٦,١٢٠	المرحلة الأولى
١٠,٠٤٨,٩٢٥,٦٦٢	١٠٥,٥١٣,٧٠٤	٩,٥٥٨,٨٦٦,٣٧٢	٣٤٦,٤٢٨,٥٣٢	٣٨,١١٧,٠٥٤	المرحلة الثانية
٥,٠٤٠,٢٧١,٧١٣	٨,٨٣٧,٢٦٧	٢,٨٤٣,١٨٩,٠١٥	٤٥٠,٣٤٣,٧٩١	١,٧٣٧,٩٠١,٦٤٠	المرحلة الثالثة
٣٣,٧٥٨,٢١٢,٢٩٣	١٨٧,٣٧٣,٣٦٠	٢٦,٣٩٩,٧٠٢,٩٢٤	٣,١٦٤,٠٧١,١٩٥	٤,٠٠٧,٠٦٤,٨١٤	المجموع
(٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣)	(١,٢٢٩,٩٣٥)	(١,٥١٠,٣٢٢,٦٤٩)	(٩٥,٥٥٨,٦٩٩)	(١,١٩٥,٧٣٤,٠١٠)	يطرح: فوائد معلقة
(٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢)	(٩,٣٦٥,٣١٩)	(١,٧٥٦,٣٨٦,٤٦٦)	(٢٠٦,٦٧٨,٢٢٩)	(٥٦٦,٧٣٩,١١٨)	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	١٧٦,٧٧٨,١٠٦	٢٣,١٣٢,٩٩٣,٨٠٩	٢,٨٦١,٨٣٤,٢٦٧	٢,٢٤٤,٥٩١,٦٨٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٨٦٠,٥٣٢,٨٨١	٥٤٦,٩٥٠,٨٨٢	٢٢,٨٢٣,٤٤٢,٦٧٩	٢,١٥٢,٧٣٨,١١٢	١,٣٣٧,٤٠١,٢٠٨	المرحلة الأولى
٤,٢٣٦,٧٢٩,٣٠٨	-	٤,١٧٥,٢٤٤,١٤٩	٢٢,٨٣٠,٨٤٩	٣٨,٦٥٤,٣١٠	المرحلة الثانية
٣,٥٦٥,٧٣٧,٣٧٧	٩,٠٤٦,٢٦٠	٢,٤٧٥,٣٩٣,١٤٢	١٩٢,٥٨١,٨٦٥	٨٨٨,٧١٦,١١٠	المرحلة الثالثة
٣٤,٦٦٢,٩٩٩,٥٦٦	٥٥٥,٩٩٧,١٤٢	٢٩,٤٧٤,٠٧٩,٩٧٠	٢,٣٦٨,١٥٠,٨٢٦	٢,٢٦٤,٧٧١,٦٢٨	المجموع
(١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥)	(١,٢٢٩,٩٣٤)	(١,١٨٧,٨٩٢,٢٦٣)	(٧٨,١٧٩,٥٥١)	(٤٢٦,١٢٢,٩٦٧)	يطرح: فوائد معلقة
(٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨)	(٩,٢٤١,٢٨٦)	(٢,٠١٦,٥٤٠,٧٧٣)	(٢٥٥,٦١٨,٩٨٣)	(٤٦٢,٩٤١,٣٢٦)	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	٥٤٥,٥٢٥,٩٢٢	٢٦,٢٦٩,٦٤٦,٩٣٤	٢,٠٣٤,٣٥٢,٢٩٢	١,٣٧٥,٧٠٧,٣٣٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات غير مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٦,٠٥٩,٩٨٢,٦٤٠	-	١٦,٠٥٩,٩٨٢,٦٤٠	-	-	المرحلة الأولى
٧٠٠,٤٥٦,٢٠٠	-	٧٠٠,٤٥٦,٢٠٠	-	-	المرحلة الثانية
١٣,٠٣٨,٠٠٠	-	١٣,٠٣٨,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
١٦,٧٧٣,٤٧٦,٨٤٠	-	١٦,٧٧٣,٤٧٦,٨٤٠	-	-	المجموع
(٩٨٧,٧٠٥,٧٧٣)	-	(٩٨٧,٧٠٥,٧٧٣)	-	-	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١٥,٧٨٥,٧٧١,٠٦٧	-	١٥,٧٨٥,٧٧١,٠٦٧	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات غير مباشرة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦,٣٢٠,٤٠٦,٩٧٤	-	٦,٣٢٠,٤٠٦,٩٧٤	-	-	المرحلة الأولى
١٥,٠٧١,٤٥٠	-	١٥,٠٧١,٤٥٠	-	-	المرحلة الثانية
٩,٨١٣,٠٠٠	-	٩,٨١٣,٠٠٠	-	-	المرحلة الثالثة
٦,٣٤٥,٢٩١,٤٢٤	-	٦,٣٤٥,٢٩١,٤٢٤	-	-	المجموع
(١٣,٧٠٨,٨٦٣)	-	(١٣,٧٠٨,٨٦٣)	-	-	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٣٣١,٥٨٢,٥٦١	-	٦,٣٣١,٥٨٢,٥٦١	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

صافي التسهيلات الائتمانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٩٠٤,٢٦٤,٥٢٨	-	٦,٠٤٨,٠٢٣,٩٥٣	٧,٨٥٦,٢٤٠,٥٧٥	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
١٤,٨١٣,٦٧٢,٧٥٧	-	٤,٠٠٠,٨٩٨,٤١٤	١٠,٨١٢,٧٧٤,٣٤٣	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٣,٢٩٥	-	٣,٢٩٥	-	الدرجة ٨ دون المستوى
٥,٠٤٠,٢٧١,٧١٣	٥,٠٤٠,٢٧١,٧١٣	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٣٣,٧٥٨,٢١٢,٢٩٣	٥,٠٤٠,٢٧١,٧١٣	١٠,٠٤٨,٩٢٥,٦٦٢	١٨,٦٦٩,٠١٤,٩١٨	إجمالي التسهيلات المباشرة
(٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣)	(٢,٨٠٢,٨٤٥,٢٩٣)	-	-	الفوائد المعلقة
(٢,٥٣٩,١٦٩,١٣٢)	(١,٩٧٠,٧٤٣,٨٤٧)	(٢٣١,٠١٤,٣٠٢)	(٣٣٧,٤١٠,٩٨٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	٢٦٦,٦٨٢,٥٧٣	٩,٨١٧,٩١١,٣٦٠	١٨,٣٣١,٦٠٣,٩٣٥	صافي التسهيلات الائتمانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٠٣١,٤٧٠,٩١١	-	٥٤,٤٩٨,٦٦٩	١٣,٩٧٦,٩٧٢,٢٤٢	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
١٧,٠٦٥,٧٩١,٢٧٨	-	٤,١٨٢,٢٣٠,٦٣٩	١٢,٨٨٣,٥٦٠,٦٣٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٤,١٩١,٨٥٨	٤,١٩١,٨٥٨	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
٣,٥٦١,٥٤٥,٥١٩	٣,٥٦١,٥٤٥,٥١٩	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٣٤,٦٦٢,٩٩٩,٥٦٦	٣,٥٦٥,٧٣٧,٣٧٧	٤,٢٣٦,٧٢٩,٣٠٨	٢٦,٨٦٠,٥٣٢,٨٨١	إجمالي التسهيلات المباشرة
(١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥)	(١,٦٩٣,٤٢٤,٧١٥)	-	-	الفوائد المعلقة
(٢,٧٤٤,٣٤٢,٣٦٨)	(١,٧٤٧,١٩٥,٩٩١)	(٣١٩,٩٤٤,٢٤٢)	(٦٧٧,٢٠٢,١٣٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	١٢٥,١١٦,٦٧١	٣,٩١٦,٧٨٥,٠٦٦	٢٦,١٨٣,٣٣٠,٧٤٦	صافي التسهيلات الائتمانية

أرصدة وإيداعات لدى مصارف وبنوك مركزية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	-	-	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	-	-	٣٨,٥٩١,٤٣٩,٧٤٥	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢٨,٢٨٨,٩٤٤)	-	-	(٢٨,٢٨٨,٩٤٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨,٥٦٣,١٥٠,٨٠١	-	-	٣٨,٥٦٣,١٥٠,٨٠١	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
				أرصدة لدى المصارف:
٨٢١,٥١٩,٩٣٣	-	-	٨٢١,٥١٩,٩٣٣	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
١٦٤,٤٦٩,٢٢٩,٧٣٦	-	١٥٦,٣٦٥,٣٢٥,١٥٦	٨,١٠٣,٩٠٤,٥٨٠	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
١٦٥,٢٩٠,٧٤٩,٦٦٩	-	١٥٦,٣٦٥,٣٢٥,١٥٦	٨,٩٢٥,٤٢٤,٥١٣	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١٠,٤٦٦,٨٢٥,٩٨٤)	-	(١٠,٤٥٧,٥٤٩,٩٨٤)	(٩,٢٧٦,٠٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	-	١٤٥,٩٠٧,٧٧٥,١٧٢	٨,٩١٦,١٤٨,٥١٣	صافي الأرصدة لدى المصارف
				إيداعات لدى المصارف:
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(١٨,٥٨٩)	-	-	(١٨,٥٨٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٩٩,٩٨١,٤١١	-	-	٩٩٩,٩٨١,٤١١	صافي إيداعات لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	-	-	١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	-	-	١٩,٨٣٠,٩٧٩,٦٩٤	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
(٥,٨٩٥,٠٧٣)	-	-	(٥,٨٩٥,٠٧٣)	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٩,٨٢٥,٠٨٤,٦٢١	-	-	١٩,٨٢٥,٠٨٤,٦٢١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
				أرصدة لدى المصارف:
٧٩,٧١٤,١١٢	-	-	٧٩,٧١٤,١١٢	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٥٥,٥٧١,٦٧٩,٦٤٤	-	٤٩,٩٩١,٧١٩,٧٩٨	٥٥,٥٧٩,٩٥٩,٨٤٦	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٥٥,٦٥١,٣٩٣,٧٥٦	-	٤٩,٩٩١,٧١٩,٧٩٨	٥,٦٥٩,٦٧٣,٩٥٨	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١,٢٣٩,٤١٠,٧٨٦)	-	(١,٢٣٢,٤٨٧,٨١٩)	(٦,٩٢٢,٩٦٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	-	٤٨,٧٥٩,٢٣١,٩٧٩	٥,٦٥٢,٧٥٠,٩٩١	صافي الأرصدة لدى المصارف
				إيداعات لدى المصارف:
١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	-	-	١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	-	-	١,٣٨٩,٨٥٨,٠٢٧	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(١٤٤,٠٧٤)	-	-	(١٤٤,٠٧٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	-	-	١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	صافي إيداعات لدى المصارف

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٥,٢٦٣,٨٢٣,٧٢١	-	١٩٢,٧١٨,٧٠٠	١٥,٠٧١,١٠٥,٠٢١	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
١,٤٩٦,٦١٥,١١٩	-	٥٠٧,٧٣٧,٥٠٠	٩٨٨,٨٧٧,٦١٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٨,٥٥٠,٠٠٠	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
٤,٤٨٨,٠٠٠	٤,٤٨٨,٠٠٠	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٦,٧٧٣,٤٧٦,٨٤٠	١٣,٠٣٨,٠٠٠	٧٠٠,٤٥٦,٢٠٠	١٦,٠٥٩,٩٨٢,٦٤٠	إجمالي التسهيلات غير المباشرة
(٩٨٧,٧٠٥,٧٧٣)	(٤,١٤٣,٨٢٤)	(١٩,٥٦٣,٥٨١)	(٩٦٣,٩٩٨,٣٦٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٧٨٥,٧٧١,٠٦٧	٨,٨٩٤,١٧٦	٦٨٠,٨٩٢,٦١٩	١٥,٠٩٥,٩٨٤,٢٧٢	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٥٢٥,٦٢٠,٢٩٥	-	-	٥,٥٢٥,٦٢٠,٢٩٥	الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر
٨١٥,١٨٣,١٢٩	٥,٣٢٥,٠٠٠	١٥,٠٧١,٤٥٠	٧٩٤,٧٨٦,٦٧٩	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٤,٤٨٨,٠٠٠	٤,٤٨٨,٠٠٠	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٦,٣٤٥,٢٩١,٤٢٤	٩,٨١٣,٠٠٠	١٥,٠٧١,٤٥٠	٦,٣٢٠,٤٠٦,٩٧٤	إجمالي التسهيلات غير المباشرة
(١٣,٧٠٨,٨٦٣)	(١,٩١٥,٢٦١)	(١١٠,٠٠٣)	(١١,٦٨٣,٥٩٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٣٣١,٥٨٢,٥٦١	٧,٨٩٧,٧٣٩	١٤,٩٦١,٤٤٧	٦,٣٠٨,٧٢٣,٣٧٥	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٩٨٨,٧١٣,٦٧٩	٧٣,٠٢٢,٣٨٨	١٢,٥٠٩,٤٢٨,٧٨٧	٢,٢٥١,٤٨٢,٦٥١	١٥٤,٧٧٩,٨٥٣	المرحلة الأولى
٩,٨١١,٠٨٣,٥٥٤	١٠٥,٥١٣,٧٠٤	٩,٣٤٩,١٢٨,٤٥٤	٣٤٦,٤٢٨,٥٣٢	١٠,٠١٢,٨٦٤	المرحلة الثانية
١,٣٣٤,٣٩٦,١٩٠	٨,٨٣٧,٢٦٧	٦٨٦,٤٧٢,٩٧٦	٣٩٤,٧٤٧,٩٩٢	٢٤٤,٣٣٧,٩٥٥	المرحلة الثالثة
٢٦,١٣٤,١٩٣,٤٢٣	١٨٧,٣٧٣,٣٥٩	٢٢,٥٤٥,٠٣٠,٢١٧	٢,٩٩٢,٦٥٩,١٧٥	٤٠٩,١٣٠,٦٧٢	المجموع
					منها
٤٧,٢٨٥,٢٢١	-	١,٨٠٠,٨٢١	٣٩٤,٨٥٣	٤٥,٠٨٩,٥٤٧	ضمانات نقدية
٢٠,٣١٠,٦٤٩,١٢٩	١٨٥,٨٨٩,٨٤١	١٧,٠٣٨,٨٨٣,٥٨٠	٢,٩٨٨,٩١٥,٨٨٠	٩٦,٩٥٩,٨٢٨	ضمانات عقارية
١,٤٥٣,٠٨٩,٨٤٢	-	١,٤٥٣,٠٨٩,٨٤٢	-	-	آلات
٢٠٥,٧١٠,٢٢٦	-	-	-	٢٠٥,٧١٠,٢٢٦	سيارات وآليات
٤,١١٧,٤٥٩,٠٠٥	١,٤٨٣,٥١٨	٤,٠٥١,٢٥٥,٩٧٤	٣,٣٤٨,٤٤٢	٦١,٣٧١,٠٧١	كفالات شخصية
٢٦,١٣٤,١٩٣,٤٢٣	١٨٧,٣٧٣,٣٥٩	٢٢,٥٤٥,٠٣٠,٢١٧	٢,٩٩٢,٦٥٩,١٧٥	٤٠٩,١٣٠,٦٧٢	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٥٧٣,٩٥٨,٠٨٠	٤٣١,٣٤٨,٥٢٢	٢١,٢٠٢,٦١٤,٠٢٩	١,٧٧٢,٠٢٦,٢٨٠	١٦٧,٩٦٩,٢٤٩	المرحلة الأولى
٤,١٨٨,٣٧٤,١٦٧	-	٤,١٦٥,٥٤٣,٣١٨	٢٢,٨٣٠,٨٤٩	-	المرحلة الثانية
٩٥٠,٥٩١,١٣٣	٩,٠٣٢,٩١٧	٥٠٨,٢٧٧,٣٦٧	١٤٥,٨٦٤,٦٧٥	٢٨٧,٤١٦,١٧٤	المرحلة الثالثة
٢٨,٧١٢,٩٢٣,٣٨٠	٤٤٠,٣٨١,٤٣٩	٢٥,٨٧٦,٤٣٤,٧١٤	١,٩٤٠,٧٢١,٨٠٤	٤٥٥,٣٨٥,٤٢٣	المجموع
					منها
٥٨,٢٠٦,٤٢٨	-	٦,٥٢٨,٨٢١	-	٥١,٦٧٧,٦٠٧	ضمانات نقدية
١٩,٦٦٥,٨٤٣,٩٨١	٤٣٨,٨٩٧,٩٢١	١٧,٢١٠,٩٣٤,٥٨٦	١,٩٢٤,٣٨٣,٣٨٨	٩١,٦٢٨,٠٨٦	ضمانات عقارية
١,٤٨١,٣٩٩,٩٦٨	-	١,٤٨١,٣٩٩,٩٦٨	-	-	آلات
٢٤٨,٦٣٠,٥٥٠	-	١٢,٤٦٠,٨٧٥	-	٢٣٦,١٦٩,٦٧٥	سيارات وآليات
٧,٢٥٨,٨٤٢,٤٥٣	١,٤٨٣,٥١٨	٧,١٦٥,١١٠,٤٦٤	١٦,٣٣٨,٤١٦	٧٥,٩١٠,٠٥٥	كفالات شخصية
٢٨,٧١٢,٩٢٣,٣٨٠	٤٤٠,٣٨١,٤٣٩	٢٥,٨٧٦,٤٣٤,٧١٤	١,٩٤٠,٧٢١,٨٠٤	٤٥٥,٣٨٥,٤٢٣	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستغلة.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,١٣٠,٣٣٣,٧٥٤	-	١,١٣٠,٣٣٣,٧٥٤	-	-	المرحلة الأولى
٥٤٢,١٣٣,٣٤٨	-	٥٤٢,١٣٣,٣٤٨	-	-	المرحلة الثانية
٩,٣٧٨,٧٣٩	-	٩,٣٧٨,٧٣٩	-	-	المرحلة الثالثة
١,٦٨١,٨٤٥,٨٤١	-	١,٦٨١,٨٤٥,٨٤١	-	-	المجموع
					منها
٩١٦,٠٩٣,٧١٧	-	٩١٦,٠٩٣,٧١٧	-	-	ضمانات نقدية
٧٧,٥٠٨,٦٥٦	-	٧٧,٥٠٨,٦٥٦	-	-	ضمانات عقارية
٦٨٨,٢٤٣,٤٦٨	-	٦٨٨,٢٤٣,٤٦٨	-	-	كفالات شخصية
١,٦٨١,٨٤٥,٨٤١	-	١,٦٨١,٨٤٥,٨٤١	-	-	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٣٢٥,٩٣٥,٦٧٩	-	١,٣٢٥,٩٣٥,٦٧٩	-	-	المرحلة الأولى
٧,٦٠٩,٥٥١	-	٧,٦٠٩,٥٥١	-	-	المرحلة الثانية
٥,٦٥٣,٧٣٩	-	٥,٦٥٣,٧٣٩	-	-	المرحلة الثالثة
١,٣٣٩,١٩٨,٩٦٩	-	١,٣٣٩,١٩٨,٩٦٩	-	-	المجموع
					منها
٤٠٠,٣٨٣,٥٥٦	-	٤٠٠,٣٨٣,٥٥٦	-	-	ضمانات نقدية
٨٦,٠٦٣,٧٥٥	-	٨٦,٠٦٣,٧٥٥	-	-	ضمانات عقارية
٨٥٢,٧٥١,٦٥٨	-	٨٥٢,٧٥١,٦٥٨	-	-	كفالات شخصية
١,٣٣٩,١٩٨,٩٦٩	-	١,٣٣٩,١٩٨,٩٦٩	-	-	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستغلة.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت من المرحلة الثالثة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث يبلغ إجمالي الديون المعاد جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغاً وقدره ٣٨,٧٠٧,٣٨٦ ليرة سورية (مقابل ٤٧,٣٥٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية حيث يبلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغاً وقدره ١٢,٠٥٤,٧٢١,١٦١ ليرة سورية (مقابل ٧٢٣,١٢٦,٨٦٦ ليرة سورية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

(٤) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

دول الشرق				
المجموع	أوروبا	الأوسط الأخرى	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٥٦٣,١٥٠,٨٠١	-	-	٣٨,٥٦٣,١٥٠,٨٠١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	٤٦٣,١٢٥,٩٨٠	١٤٥,٨٦٥,١٢٦,٣٢٠	٨,٤٩٥,٦٧١,٣٨٥	أرصدة لدى مصارف
٩٩٩,٩٨١,٤١١	-	-	٩٩٩,٩٨١,٤١١	إيداعات لدى مصارف
				صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٢,٢٤٤,٥٩١,٦٨٦	-	-	٢,٢٤٤,٥٩١,٦٨٦	للأفراد
٢,٨٦١,٨٣٤,٢٦٧	-	-	٢,٨٦١,٨٣٤,٢٦٧	القروض العقارية
٢٣,١٣٢,٩٩٣,٨٠٩	-	-	٢٣,١٣٢,٩٩٣,٨٠٩	الشركات الكبرى
١٧٦,٧٧٨,١٠٦	-	-	١٧٦,٧٧٨,١٠٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٤١١,٦٦١,٠٢١	-	-	٤١١,٦٦١,٠٢١	الدخل الشامل الآخر
٥٠٣,٤١٩,٣٤٢	٢٥,٠٩٧	١١٦,٦٥٠,٥٨٢	٣٨٦,٧٤٣,٦٦٣	موجودات أخرى
٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	-	-	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣٢,٦١٤,٩٩٤,٤٤٥</u>	<u>٤٦٣,١٥١,٠٧٧</u>	<u>١٤٥,٩٨١,٧٧٦,٩٠٢</u>	<u>٨٦,١٧٠,٠٦٦,٤٦٦</u>	الإجمالي ٢٠٢٠
<u>١١٢,٤٢٢,٠١٣,١٤١</u>	<u>٩٤,٨٦٢,٤٥٦</u>	<u>٤٨,٧٧٥,٦٨٧,١٨٥</u>	<u>٦٣,٥٥١,٤٦٣,٥٠٠</u>	الإجمالي ٢٠١٩

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦,١٧٠,٠٦٦,٤٦٦	٣٠١,٤٠٥,٨٨٧	٩,٩٠٢,٨٢٢,٠١٥	٧٥,٩٦٥,٨٣٨,٥٦٤	داخل سورية
١٤٥,٩٨١,٧٧٦,٩٠٢	-	١٤٥,٩٤٠,٨١٥,٩٧٠	٤٠,٩٦٠,٩٣٢	دول الشرق الأوسط الأخرى
٤٦٣,١٥١,٠٧٧	-	٨٣,٦٠٩,٧٨٢	٣٧٩,٥٤١,٢٩٥	أوروبا
<u>٢٣٢,٦١٤,٩٩٤,٤٤٥</u>	<u>٣٠١,٤٠٥,٨٨٧</u>	<u>١٥٥,٩٢٧,٢٤٧,٧٦٧</u>	<u>٧٦,٣٨٦,٣٤٠,٧٩١</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المنطقة الجغرافية / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٣,٥٥١,٤٦٣,٥٠٠	١٢٧,٦١٥,١٠٦	٣,٩٤٢,٧٧٤,٨٨٧	٥٩,٤٨١,٠٧٣,٥٠٧	داخل سورية
٤٨,٧٧٥,٦٨٧,١٨٥	-	٤٨,٧٦١,٤٦٨,٢٦٣	١٤,٢١٨,٩٢٢	دول الشرق الأوسط الأخرى
٩٤,٨٦٢,٤٥٦	-	٢٩,٣٦٨,٠٤٩	٦٥,٤٩٤,٤٠٧	أوروبا
<u>١١٢,٤٢٢,٠١٣,١٤١</u>	<u>١٢٧,٦١٥,١٠٦</u>	<u>٥٢,٧٣٣,٦١١,١٩٩</u>	<u>٥٩,٥٦٠,٧٨٦,٨٣٦</u>	الإجمالي

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وخدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٨,٥٦٣,١٥٠,٨٠١	-	-	-	-	-	٣٨,٥٦٣,١٥٠,٨٠١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	-	-	-	-	-	١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	أرصدة لدى مصارف
٩٩٩,٩٨١,٤١١	-	-	-	-	-	٩٩٩,٩٨١,٤١١	إيداعات لدى مصارف
٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	٩,٣٣٤,٦٠٠,٩٨٠	١٩٥,٣٥٤,٨٩٢	٦١٢,٥٦٠,٤٨٨	٧,٦٧٤,٦٩٢,٠٠٤	١٠,٤٢٩,٤٤٠,٩١٧	١٦٩,٥٤٨,٥٨٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٤١١,٦٦١,٠٢١	-	-	-	-	-	٤١١,٦٦١,٠٢١	خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠٣,٤١٩,٣٤٢	١٦٩,٧٧٥,٥٨٧	١,٧٦٢,٢٢٢	٥,٢٨٢,٨٠٩	٤٣,٥١٠,٩٩٦	١٢٣,٤٣٨,٠٤٠	١٥٩,٦٤٩,٦٨٨	موجودات أخرى
٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	-	-	-	-	-	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣٢,٦١٤,٩٩٤,٤٤٥</u>	<u>٩,٥٠٤,٣٧٦,٥٦٧</u>	<u>١٩٧,١١٧,١١٤</u>	<u>٦١٧,٨٤٣,٢٩٧</u>	<u>٧,٧١٨,٢٠٣,٠٠٠</u>	<u>١٠,٥٥٢,٨٧٨,٩٥٧</u>	<u>٢٠٤,٠٢٤,٥٧٥,٥١٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
<u>١١٢,٤٢٢,٠١٣,١٤١</u>	<u>٧,١٧٦,٤٢١,٧١٨</u>	<u>١٩٢,١٣٢,٥٥١</u>	<u>٧٦٤,٢٢٢,١٢٦</u>	<u>١٠,٣٢٠,٩١٣,٠٨٧</u>	<u>١١,٦٠٢,٧٧٣,٦٨٦</u>	<u>٨٢,٣٦٥,٥٤٩,٩٧٣</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٤,٠٢٤,٥٧٥,٥١٠	-	١٤٦,٠٢٤,٤٢٥,٧٥٣	٥٨,٠٠٠,١٤٩,٧٥٧	مالي
١٠,٥٥٢,٨٧٨,٩٥٧	٥١,٨٦٤,٦٨٢	٣,٩٦٣,٩٩٧,٤٢٦	٦,٥٣٧,٠١٦,٨٤٩	صناعة
٧,٧١٨,٢٠٣,٠٠٠	٣٤,١٦١	٤,٧٢٥,٨٥٩,٨٠٩	٢,٩٩٢,٣٠٩,٠٣٠	تجارة
٦١٧,٨٤٣,٢٩٧	-	٢٠٠,٧٥٤,٦٤٧	٤١٧,٠٨٨,٦٥٠	عقارات
١٩٧,١١٧,١١٤	-	-	١٩٧,١١٧,١١٤	زراعة
٩,٥٠٤,٣٧٦,٥٦٧	٢٤٩,٥٠٧,٠٤٤	١,٠١٢,٢١٠,١٣٢	٨,٢٤٢,٦٥٩,٣٩١	أفراد وخدمات
<u>٢٣٢,٦١٤,٩٩٤,٤٤٥</u>	<u>٣٠١,٤٠٥,٨٨٧</u>	<u>١٥٥,٩٢٧,٢٤٧,٧٦٧</u>	<u>٧٦,٣٨٦,٣٤٠,٧٩١</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢,٣٦٥,٥٤٩,٩٧٣	-	٤٨,٧٩٠,٨٣٦,٣١٢	٣٣,٥٧٤,٧١٣,٦٦١	مالي
١١,٦٠٢,٧٧٣,٦٨٦	٦٦,٩٣٦,٦٧٠	٢,٩١٢,٤٠٦,٣٤٣	٨,٦٢٣,٤٣٠,٦٧٣	صناعة
١٠,٣٢٠,٩١٣,٠٨٧	٥١,٥٠١	٩٠٣,٨٧٦,٧٢٣	٩,٤١٦,٩٨٤,٨٦٣	تجارة
٧٦٤,٢٢٢,١٢٦	-	-	٧٦٤,٢٢٢,١٢٦	عقارات
١٩٢,١٣٢,٥٥١	-	-	١٩٢,١٣٢,٥٥١	زراعة
٧,١٧٦,٤٢١,٧١٨	٦٠,٦٢٦,٩٣٥	١٢٦,٤٩١,٨٢١	٦,٩٨٩,٣٠٢,٩٦٢	أفراد وخدمات
<u>١١٢,٤٢٢,٠١٣,١٤١</u>	<u>١٢٧,٦١٥,١٠٦</u>	<u>٥٢,٧٣٣,٦١١,١٩٩</u>	<u>٥٩,٥٦٠,٧٨٦,٨٣٦</u>	الإجمالي

مخاطر السوق:

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة والقوانين والأنظمة النافذة. تنتج مخاطر السوق من احتمال التغيير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية... إلخ.

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقائها ضمن المستويات المقبولة.

أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمته الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبار الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

١. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة
٢. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوات كبيرة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات وتحديد سقف لحجم الخسائر الناجمة عن احتمال تغير أسعار الفوائد.

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥٧,٧٤٦,٠٠١,٠٩٩	١,١٥٤,٩٢٠,٠٢٢	٨٦٦,١٩٠,٠١٧
يورو	(٢,٧٢٣,٧٠٨,٨٣٧)	(٥٤,٤٧٤,١٧٧)	(٤٠,٨٥٥,٦٣٣)
جنيه استرليني	١٤,٦٨٩,٧٦٣	٢٩٣,٧٩٥	٢٢٠,٣٤٦
ين ياباني	١٣٤,٧٠٩	٢,٦٩٤	٢,٠٢١
فرنك سويسري	٣,٣٨١,٩٧٩	٦٧,٦٤٠	٥٠,٧٣٠
ليرة سورية	(٣١,٢١٤,٧٠٨,٣٢٩)	(٦٢٤,٢٩٤,١٦٧)	(٤٦٨,٢٢٠,٦٢٥)
العملات الأخرى	(٢,١٧٩,٨٠٥)	(٤٣,٥٩٦)	(٣٢,٦٩٧)

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥٧,٧٤٦,٠٠١,٠٩٩	١,١٥٤,٩٢٠,٠٢٢	٨٦٦,١٩٠,٠١٧
يورو	(٢,٧٢٣,٧٠٨,٨٣٧)	(٥٤,٤٧٤,١٧٧)	(٤٠,٨٥٥,٦٣٣)
جنيه استرليني	١٤,٦٨٩,٧٦٣	٢٩٣,٧٩٥	٢٢٠,٣٤٦
ين ياباني	١٣٤,٧٠٩	٢,٦٩٤	٢,٠٢١
فرنك سويسري	٣,٣٨١,٩٧٩	٦٧,٦٤٠	٥٠,٧٣٠
ليرة سورية	(٣١,٢١٤,٧٠٨,٣٢٩)	(٦٢٤,٢٩٤,١٦٧)	(٤٦٨,٢٢٠,٦٢٥)
العملات الأخرى	(٢,١٧٩,٨٠٥)	(٤٣,٥٩٦)	(٣٢,٦٩٧)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٨,٧٨٥,٧٦٠,٨٧٥	٣٧٥,٧١٥,٢١٨	٢٨١,٧٨٦,٤١٤
يورو	(٩٢٠,٠٤٩,٠٢٩)	(١٨,٤٠٠,٩٨١)	(١٣,٨٠٠,٧٣٦)
جنيه استرليني	٤,٨٣٨,٥٠٧	٩٦,٧٧٠	٧٢,٥٧٨
ين ياباني	٤٩,٦٧١	٩٩٣	٧٤٥
فرنك سويسري	١,٨٦٠,٤٣٦	٣٧,٢٠٩	٢٧,٩٠٧
ليرة سورية	(١٥,٢٠٤,٦٩٣,٢٦٩)	(٣٠٤,٠٩٣,٨٦٥)	(٢٢٨,٠٧٠,٣٩٩)
العملات الأخرى	٥,٠١٠,٦٠٤	١٠٠,٢١٢	٧٥,١٥٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	الأثر على الربح قبل الضريبة ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٨,٧٨٥,٧٦٠,٨٧٥	٣٧٥,٧١٥,٢١٨	(٢٨١,٧٨٦,٤١٤)
يورو	(٩٢٠,٠٤٩,٠٢٩)	١٨,٤٠٠,٩٨١	١٣,٨٠٠,٧٣٦
جنيه استرليني	٤,٨٣٨,٥٠٧	(٩٦,٧٧٠)	(٧٢,٥٧٨)
ين ياباني	٤٩,٦٧١	(٩٩٣)	(٧٤٥)
فرنك سويسري	١,٨٦٠,٤٣٦	(٣٧,٢٠٩)	(٢٧,٩٠٧)
ليرة سورية	(١٥,٢٠٤,٦٩٣,٢٦٩)	٣٠٤,٠٩٣,٨٦٥	٢٢٨,٠٧٠,٣٩٩
العملات الأخرى	٥,٠١٠,٦٠٤	(١٠٠,٢١٢)	(٧٥,١٥٩)

مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الموحد أو التغيرات في حقوق الملكية الموحد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة أو النقصان في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على	الأثر على	الأثر على	العملة
الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين	الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦,٨٣١,٧٧٩,٥٠٧	٦,٨٣١,٧٧٩,٥٠٧	٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٨	دولار أمريكي قطع بنوي
٨٢,١٤٦,٨٤١	١٠٩,٥٢٩,١٢١	١,٠٩٥,٢٩١,٢١٤	دولار أمريكي قطع تشغيلي
٢٥٠,٢٧٧	٣٣٣,٧٠٢	٣,٣٣٧,٠٢٣	يورو
٢,٠٨٤,٩٧٨	٢,٧٧٩,٩٧١	٢٧,٧٩٩,٧٠٩	جنيه استرليني
١١,٢٦٤	١٥,٠١٨	١٥٠,١٧٦	ين ياباني
٥٩٦,٣٧٦	٧٩٥,١٦٨	٧,٩٥١,٦٧٩	فرنك سويسري
١,٣٤٠,٢٥٥	١,٧٨٧,٠٠٦	١٧,٨٧٠,٠٦١	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على	الأثر على	الأثر على	العملة
الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين	الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
(٦,٨٣١,٧٧٩,٥٠٧)	(٦,٨٣١,٧٧٩,٥٠٧)	٦٨,٣١٧,٧٩٥,٠٦٨	دولار أمريكي قطع بنوي
(٨٢,١٤٦,٨٤١)	(١٠٩,٥٢٩,١٢١)	١,٠٩٥,٢٩١,٢١٤	دولار أمريكي قطع تشغيلي
(٢٥٠,٢٧٧)	(٣٣٣,٧٠٢)	٣,٣٣٧,٠٢٣	يورو
(٢,٠٨٤,٩٧٨)	(٢,٧٧٩,٩٧١)	٢٧,٧٩٩,٧٠٩	جنيه استرليني
(١١,٢٦٤)	(١٥,٠١٨)	١٥٠,١٧٦	ين ياباني
(٥٩٦,٣٧٦)	(٧٩٥,١٦٨)	٧,٩٥١,٦٧٩	فرنك سويسري
(١,٣٤٠,٢٥٥)	(١,٧٨٧,٠٠٦)	١٧,٨٧٠,٠٦١	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٧١,٥٤١,٢٩٤	٢,٣٧١,٥٤١,٢٩٤	٢٣,٧١٥,٤١٢,٩٣٨	دولار أمريكي قطع بنوي
١٨,٦٥٣,٥٠٤	٢٤,٨٧١,٣٣٨	٢٤٨,٧١٣,٣٧٩	دولار أمريكي قطع تشغيلي
(١٨٧,٧٣٩)	(٢٥٠,٣١٩)	(٢,٥٠٣,١٨٧)	يورو
٦٩٢,١٩٥	٩٢٢,٩٢٦	٩,٢٢٩,٢٦٠	جنيه استرليني
٣,٧٢٥	٤,٩٦٧	٤٩,٦٧١	ين ياباني
١٤٨,٣١٩	١٩٧,٧٥٩	١,٩٧٧,٥٨٧	فرنك سويسري
٥٧٢,٦١٦	٧٦٣,٤٨٨	٧,٦٣٤,٨٧٦	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٣٧١,٥٤١,٢٩٤)	(٢,٣٧١,٥٤١,٢٩٤)	٢٣,٧١٥,٤١٢,٩٣٨	دولار أمريكي قطع بنوي
(١٨,٦٥٣,٥٠٤)	(٢٤,٨٧١,٣٣٨)	٢٤٨,٧١٣,٣٧٩	دولار أمريكي قطع تشغيلي
١٨٧,٧٣٩	٢٥٠,٣١٩	(٢,٥٠٣,١٨٧)	يورو
(٦٩٢,١٩٥)	(٩٢٢,٩٢٦)	٩,٢٢٩,٢٦٠	جنيه استرليني
(٣,٧٢٥)	(٤,٩٦٧)	٤٩,٦٧١	ين ياباني
(١٤٨,٣١٩)	(١٩٧,٧٥٩)	١,٩٧٧,٥٨٧	فرنك سويسري
(٥٧٢,٦١٦)	(٧٦٣,٤٨٨)	٧,٦٣٤,٨٧٦	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	٣٢,٧٢٥,٠٧٤,٦٣٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	١,٤٠٠,٩٣٩,٦٣٢	١٥٣,٤٢٢,٩٨٤,٠٥٣	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	٩٩٩,٩٨١,٤١١	إيداعات لدى مصارف
٥,٣١١,٠٠٦,٦٤١	١,٣٦٠,٣١٨,١٤١	١,٤٩٤,٩١١,٣١٩	١,٠٣٦,٠١٤,٧٦٥	١,٢٦٢,٠٣٦,٨٢٢	٤٤٣,١٨١,١٨٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٣١١,٠٠٦,٦٤١	١,٣٦٠,٣١٨,١٤١	١,٤٩٤,٩١١,٣١٩	١,٠٣٦,٠١٤,٧٦٥	٢,٦٦٢,٩٧٦,٤٥٤	١٨٧,٥٩١,٢٢١,٢٨٩	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	ودائع المصارف
-	٢٣٨,٥٨٦,١٠٠	١٧٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤٩٧,٩٩٩,١١٩	٣,٦٩٢,١٧٥,٨٢١	٩٧,٢٨٨,٥٥٢,٩٧٨	ودائع الزبائن
٥٦,٩٣٦,٥٣٤	-	-	٤,٢٩٣,٤٧٤	-	٤٠,٣١٤,٧٩٢	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الأجار
-	-	-	-	-	-	مخصص الضريبة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٦,٩٣٦,٥٣٤	٢٣٨,٥٨٦,١٠٠	١٧٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٢,٢٩٢,٥٩٣	٣,٦٩٢,١٧٥,٨٢١	١٦٣,٧١٤,٢٧٦,٨٧٥	مجموع المطلوبات
٥,٢٥٤,٠٧٠,١٠٧	١,١٢١,٧٣٢,٠٤١	١,٣٢٠,٤١١,٣١٩	(١,٤٦٦,٢٧٧,٨٢٨)	(١,٠٢٩,١٩٩,٣٦٧)	٢٣,٨٧٦,٩٤٤,٤١٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦,٤٨١,٩٣٨,٣٢١	١٣,٧٥٦,٨٦٣,٦٨٣	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٩٩٩,٩٨١,٤١١	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	٣,٧٨٥,٢٨٠,٣٨١	٣,٥١٣,٤٥٩,٧٧٣	٢,٦٥٣,٨٨٢,٣٨٣	٣,١٦٠,٩٥٥,١٩٣	٤,٣٩٥,١٥١,٢٦٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٤١١,٦٦١,٠٢١	٤١١,٦٦١,٠٢١	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٩٩٣,٧٦٤,٢٧٠	١,٩٩٣,٧٦٤,٢٧٠	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	٣٣,٤١٨,٥٦٨,٣٣٦	٣,٥١٣,٤٥٩,٧٧٣	٢,٦٥٣,٨٨٢,٣٨٣	٣,١٦٠,٩٥٥,١٩٣	٤,٣٩٥,١٥١,٢٦٣	مجموع الموجودات
٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	-	-	-	-	-	المطلوبات
١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	-	-	-	-	-	ودائع المصارف
١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧	٩٣٩,٦٦٣,٩٤٧	-	-	-	-	ودائع الزبائن
١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢٥,٣٩٩,٣٧٨	٢٥,٣٩٩,٣٧٨	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٧١,١٤٤,٩٧٢	٣٧١,١٤٤,٩٧٢	-	-	-	-	التزامات عقود الأجار
٤,٩٠١,٣٠٨,٩٩٧	٤,٩٠١,٣٠٨,٩٩٧	-	-	-	-	مخصص الضريبة
١٧٧,٩٥٥,٧١٦,١٥٩	٧,٥٧٦,٩٤٨,٢٣٦	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٦٨,٦٤٢,٧٤٩,٣٩٨	٢٥,٨٤١,٦٢٠,١٠٠	٣,٥١٣,٤٥٩,٧٧٣	٢,٦٥٣,٨٨٢,٣٨٣	٣,١٦٠,٩٥٥,١٩٣	٤,٣٩٥,١٥١,٢٦٣	مجموع المطلوبات
						فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

من سنة	من ٩ أشهر	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	من شهر	دون الشهر	الموجودات
حتى سنتين	حتى سنة	حتى ٩ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	١٦,٣٥٣,٧٥٠,٤٨٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٩٩٩,٩٤٤,٣٦٠	٥٣,٤١٢,٠٣٨,٦١٠	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	١٧١,١٥٣,٦٥٣	١,٢١٨,٥٦٠,٣٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣,٢٢٢,٦٣١,٤٨٥	١,٦٧١,٥٣٢,٣٣٥	١,٨٥٧,٣٢٦,٣٦٢	٥,٤٥٨,٨٣٠,٥٠٩	٤,٤٤٦,٢٨٦,١٩٧	٤,٠٤١,١٥٤,٠٣٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٢٢٢,٦٣١,٤٨٥	١,٦٧١,٥٣٢,٣٣٥	١,٨٥٧,٣٢٦,٣٦٢	٥,٤٥٨,٨٣٠,٥٠٩	٨,٤٨٢,٣٨٤,٢١٠	٧٥,٠٢٥,٥٠٣,٤٢٨	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨	ودائع المصارف
-	-	٣٩,٩٩١,٠٠٠	٥٨,٢١٩,٩٧٤	٣٢,٧٠٣,١٠٩	٦٤,٩٦٠,٥٩٩,٤١٧	ودائع الزبائن
-	٥٥,٦٣١,٢١٦	-	٥,٠٠٦,٤٥٠	١,٣٥٠	٣٥,٤٨٤,٤١٥	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الأجار
-	-	-	-	-	-	مخصص الضريبة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٥٥,٦٣١,٢١٦	٣٩,٩٩١,٠٠٠	٦٣,٢٢٦,٤٢٤	٣٢,٧٠٤,٤٥٩	٨٩,٦٣١,٢٤٥,٩٥٠	مجموع المطلوبات
٣,٢٢٢,٦٣١,٤٨٥	١,٦١٥,٩٠١,١١٩	١,٨١٧,٣٣٥,٣٦٢	٥,٣٩٥,٦٠٤,٠٨٥	٨,٤٤٩,٦٧٩,٧٥١	(١٤,٦٠٥,٧٤٢,٥٢٢)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٦٤٩,٣٢٥,٤٥٨	٨,٢٩٥,٥٧٤,٩٧٥	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	١,١٤٢,٧٥١,١٥٧	٢,٥٩٧,٨٣٠,١٣٠	١,٤٨١,٦٠٥,٤٣٥	١,٧٨٢,٧٠٣,٤٣٩	٢,٥٢٢,٥٨١,٣٩٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٤,٤٥١,٢٢١	١٤٤,٤٥١,٢٢١	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢	٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٢٨,٤٧٥,٤٢٦	٢٢٨,٤٧٥,٤٢٦	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٥٦٠,٩٤٩,٥٠٨	١,٥٦٠,٩٤٩,٥٠٨	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧١٦,٠٧٣,٢٦٠	٧١٦,٠٧٣,٢٦٠	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	-	-	-	-	مجموع الموجودات
١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩	١٧,٦٨١,٤٣٢,٠٣٧	٢,٥٩٧,٨٣٠,١٣٠	١,٤٨١,٦٠٥,٤٣٥	١,٧٨٢,٧٠٣,٤٣٩	٢,٥٢٢,٥٨١,٣٩٩	
٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨	-	-	-	-	-	المطلوبات
٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠	-	-	-	-	-	ودائع المصارف
٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤	٥٥٨,٢٥٥,١٧٣	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٦٦,٩٥٦,٨٣٢	٦٦,٩٥٦,٨٣٢	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١١٧,٩٦٦,٧٠٧	١١٧,٩٦٦,٧٠٧	-	-	-	-	التزامات عقود الأجار
٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠	٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠	-	-	-	-	مخصص الضريبة
٩٣,١٧٦,٢٠٩,٦٧٩	٣,٣٥٣,٤١٠,٦٣٠	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٨,٦٠٨,١٥١,٠٩٠	١٤,٠٨٤,٢٧٥,٦٢٦	٢,٥٩٧,٨٣٠,١٣٠	١,٤٨١,٦٠٥,٤٣٥	١,٧٨٢,٧٠٣,٤٣٩	٢,٥٢٢,٥٨١,٣٩٩	مجموع المطلوبات
						فجوة إعادة تسعير الفائدة

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٧٧٨,٥٥٤,٢٨٥	٧,٩٨٦,٤٢٢	-	١٣,٠٩٣,٢٢٥	٦,٥٩٠,٧١٢,٥١٨	١٥,١٦٦,٧٦٢,١٢٠
١٥١,٦٤٨,٧٢١,٧٢٥	١٦٠,٤٥٣,٠٢٨	١٥٠,١٧٦	١٧,٧٤٨,٦٢٤	٥٩,٤٥٣,٥٨٤,٨٠٨	٩٢,٠١٦,٧٨٥,٠٨٩
١٧٥,٧٣٨,٧١٩	٥,٧٦٩	-	٢٥,٣٥٢	٨٥,٤٣٤,٦٦٩	٩٠,٢٧٢,٩٢٩
٨,٦٤٧,٩١٥,٧٣٧	-	-	-	-	٨,٦٤٧,٩١٥,٧٣٧
١٨٢,٢٥٠,٩٣٠,٤٦٦	١٦٨,٤٤٥,٢١٩	١٥٠,١٧٦	٣٠,٨٦٧,٢٠١	٦٦,١٢٩,٧٣١,٩٩٥	١١٥,٩٢١,٧٣٥,٨٧٥
٦٥,٤٠٩,٩٦٢,٨٦١	٧٤,٥٦٩,٣٠٦	-	-	٥٩,٢٢٠,٤٣٤,٦٦٨	٦,١١٤,٩٥٨,٨٨٧
٤٥,٠٥٩,٠٨٠,٤٤٧	٦٨,٠٥٢,١١١	-	٣,٠٥٨,٨٦٠	٦,٧٣٦,٤٩٦,٥٤٧	٣٨,٢٥١,٤٧٢,٩٢٩
٧٠٣,٠٨٧,٩٧٣	-	-	-	٥,٩٨٧,١٣٦	٦٩٧,١٠٠,٨٣٧
١,٠٥٥,٥٥٤,٩٤٩	-	-	-	٧٨,٦٩٥,٣٩٥	٩٧٦,٨٥٩,٥٥٤
٣٧١,١٤٤,٩٧٢	٢,٠٦٢	-	٨,٦٣٢	٣٩,٣٢٧,١١٢	٣٣١,٨٠٧,١٦٦
١٨١,٩٠٤,٣٣٤	-	-	-	٤٥,٤٥٤,١١٤	١٣٦,٤٥٠,٢٢٠
١١٢,٧٨٠,٧٣٥,٥٣٦	١٤٢,٦٢٣,٤٧٩	-	٣,٠٦٧,٤٩٢	٦٦,١٢٦,٣٩٤,٩٧٢	٤٦,٥٠٨,٦٤٩,٥٩٣
٦٩,٤٧٠,١٩٤,٩٣٠	٢٥,٨٢١,٧٤٠	١٥٠,١٧٦	٢٧,٧٩٩,٧٠٩	٣,٣٣٧,٠٢٣	٦٩,٤١٣,٠٨٦,٢٨٢

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع مصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص الضريبة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٨٥٠,١٨٤,١٥٦	٢,٧٤٣,٠٥٨	-	٤,٣٩٧,٦٠٣	١,٣٤٦,٣٤٦,٦١٧	٤,٤٩٦,٦٩٦,٨٧٨
٥٤,١٠٤,٧٣٥,٩١٧	١,٣٨٦,٥٤٦,٩٣٦	٤٩,٦٧١	٥,٨٨٣,٠٣٨	١٩,٥٠٠,٨٢٠,٩٨٢	٣٣,٢١١,٤٣٥,٢٩٠
٢٢٢,٦٠٩,١٠٦	١٦٩	-	٦٩٣	٢٢,٣٠٧,٠٠٩	٢٠٠,٣٠١,٢٣٥
٣,٠٠١,٩٨٣,٤٨٨	-	-	-	-	٣,٠٠١,٩٨٣,٤٨٨
٦٣,١٧٩,٥١٢,٦٦٧	١,٣٨٩,٢٩٠,١٦٣	٤٩,٦٧١	١٠,٢٨١,٣٣٤	٢٠,٨٦٩,٤٧٤,٦٠٨	٤٠,٩١٠,٤١٦,٨٩١
٢٢,٤٤١,٧٨٣,٥٤٥	٢٤,٠٢٤,٢٢٢	-	-	١٨,٥٧٨,٢٧٤,٥٠٥	٣,٨٣٩,٤٨٤,٨١٨
١٦,٣٠٧,١٨١,٦٢٤	١,٣٥٥,٦٥١,٦٧٤	-	١,٠٤٤,٥٣١	٢,٢٣٨,٦٧٥,٥٦٩	١٢,٧١١,٨٠٩,٨٥٠
٢٤٥,٦٤١,٣٨٥	-	-	-	١,٩٠٨,٤٠٨	٢٤٣,٧٣٢,٩٧٧
٣٠,٢٩٤,٣٩٢	-	-	-	٢٤,٤٣١,٥٠٠	٥,٨٦٢,٨٩٢
١١٧,٩٦٦,٧٠٧	١,٨٠٤	-	٧,٥٤٣	١٤,٧٠٣,٣٩٨	١٠٣,٢٥٣,٩٦٢
٥٦,١٣٠,٤٩٠	-	-	-	١٣,٩٨٤,٤١٥	٤٢,١٤٦,٠٧٥
٣٩,١٩٨,٩٩٨,١٤٣	١,٣٧٩,٦٧٧,٧٠٠	-	١,٠٥٢,٠٧٤	٢٠,٨٧١,٩٧٧,٧٩٥	١٦,٩٤٦,٢٩٠,٥٧٤
٢٣,٩٨٠,٥١٤,٥٢٤	٩,٦١٢,٤٦٣	٤٩,٦٧١	٩,٢٢٩,٢٦٠	(٢,٥٠٣,١٨٧)	٢٣,٩٦٤,١٢٦,٣١٧

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع مصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص الضريبة
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية

مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزامهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١ م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة للانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثاني بديل ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.

- بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة.

- فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر يتم مراقبة السيولة بشكل يومي والاعتماد على مصادر تمويل متنوعة إضافة إلى إدارة الموجودات والمطلوبات بشكل يحقق نسب سيولة عالية، كما تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكنة تسهيلها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل ٥% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثلثة.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
%	%	
٩٣,٥٩	١٠٨,٦٩	المتوسط خلال السنة
١٠٢,٥٦	١١٩,٨٧	أعلى نسبة
٨٥,٥٢	٨٣,٨٤	أقل نسبة

يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									نقد وأرصدة لدى
٤٦,٤٨١,٩٣٨,٣٢١	٥,٨٣٨,٠٧٦,١٦٣	-	-	-	-	-	-	٤٠,٦٤٣,٨٦٢,١٥٨	مصرف سورية المركزي
١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	-	-	-	-	-	١,٤٠٠,٩٣٩,٦٣٢	١٠٢,٨٠٩,٨٩٠,٥٣١	٥٠,٦١٣,٠٩٣,٥٢٢	أرصدة لدى مصارف
٩٩٩,٩٨١,٤١١	-	-	-	-	-	-	-	٩٩٩,٩٨١,٤١١	إيداعات لدى مصارف
٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	(٣٠٣,٤٣٨,١٢٢)	١٩,٩٠٢,٥٢٠,١٣٢	٢,٠٧٠,٨١٧,١٠١	٢,١٢٤,٨٥١,٧٢٠	١,٦٢٩,٩٧٣,١٤٥	١,٩٦٣,٨٨٤,٣٩٩	٣٦٣,٢٩٩,٨٥٣	٦٦٤,٢٨٩,٦٤٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
									موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٤١١,٦٦١,٠٢١	٤١١,٦٦١,٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الأخر
٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٩٩٣,٧٦٤,٢٧٠	٩٩,٢٩٤,٥٦٠	١٩,٤٠٥,٣٢٤	٤٤,٧٦١,٧٢٨	٨٨,٣٣٩,٢٢٠	١١٠,٥٨٧,١٧٣	١٥٢,٠٩٨,٦٧٨	٢٤٨,٧١٦,٦١٠	١,٢٣٠,٥٦٠,٩٧٧	موجودات أخرى
١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	-	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
									وديعة مجمدة لدى
٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	١٩,٥١٦,٥٩٢,٦٠٣	١٩,٩٢١,٩٢٥,٤٥٦	٢,١١٥,٥٧٨,٨٢٩	٢,٢١٣,١٩٠,٩٤٠	١,٧٤٠,٥٦٠,٣١٨	٣,٥١٦,٩٢٢,٧٠٩	١٠٣,٤٢١,٩٠٦,٩٩٤	٩٤,١٥١,٧٨٧,٧٠٨	مجموع الموجودات
٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	-	-	-	-	-	-	٥٨,٢٥٢,١٠٠,٠٠٠	٨,١٣٣,٣٠٩,١٠٥	ودائع المصارف
١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	-	-	٢٣٨,٥٨٦,١٠٠	١٧٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤٩٧,٩٩٩,١١٩	٣,٦٩٢,١٧٥,٨٢١	٩,١٢٢,٢١٢,٩٢١	٨٨,١٦٦,٣٤٠,٠٥٧	ودائع الزبائن
١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧	-	٥٦,٩٣٦,٥٣٤	-	-	٤,٢٩٣,٤٧٤	١٠٩,٩٣٥,٨٣٦	١٠٥,٦٧٦,٥٠٤	٧٦٤,٣٦٦,٣٩٩	تأمينات نقدية
١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	-	-	-	-	-	-	١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	-	مخصصات متنوعة
٢٥,٣٩٩,٣٧٨	-	٢٣,٢٨٣,٢٣٥	-	-	٧٣٠,٨٨٣	-	-	١,٣٨٥,٢٦٠	التزامات عقود الأجار
٣٧١,١٤٤,٩٧٢	-	-	-	-	٣٧١,١٤٤,٩٧٢	-	-	-	مخصص الضريبة
٤,٩٠١,٣٠٨,٩٩٧	-	١٨٣,٩٥٥	٢,٧٣٨,١٤٤	٤,٤٨٢,١٨٦	٣٧,١٧٣,٨٢٨	٣٦,٥٩٨,٦٦٩	٢١,٠٢٦,٥٨٤	٤,٧٩٩,١٠٥,٦٣١	مطلوبات أخرى
١٧٧,٩٥٥,٧١٦,١٥٩	-	٨٠,٤٠٣,٧٢٤	٢٤١,٣٢٤,٢٤٤	١٧٨,٩٨٢,١٨٦	٢,٩١١,٣٤٢,٢٧٦	٣,٨٣٨,٧١٠,٣٢٦	٦,٨٨٤,٠٤٤,٦,٩٥١	١٠,١,٨٦٤,٥٠٦,٤٥٢	مجموع المطلوبات
٦٨,٦٤٢,٧٤٩,٣٩٨	١٩,٥١٦,٥٩٢,٦٠٣	١٩,٨٤١,٥٢١,٧٣٢	١,٨٧٤,٢٥٤,٥٨٥	٢,٠٣٤,٢٠٨,٧٥٤	(١,١٧٠,٧٨١,٩٥٨)	(٣٢١,٧٨٧,٦١٧)	٣٤,٥٨١,٤٦٠,٠٤٣	(٧,٧١٢,٧١٨,٧٤٤)	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين ثلاثة أشهر وسبعة أشهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين تسعة أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								نقد وأرصدة لدى
٢١,١٧٧,٩٩١,٣٢٠	-	-	-	-	-	٣,٤٧١,٣٣٤,١٣٨	٢٤,٦٤٩,٣٢٥,٤٥٨	مصرف سورية المركزي
١٣,٠٠٧,٧٢٨,١٥٥	٤٠,٤٠٤,٣١٠,٤٥٥	-	-	-	-	-	٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	أرصدة لدى مصارف
٩٩٩,٨٨٦,٣٧٠	٢١٨,٦٧٣,٩٣٠	-	-	-	-	-	١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	إيداعات لدى مصارف
٣,١١٦,٣٣٣,٢٤٦	١,١٤٦,٢٨٨,٧٣١	٥,٣٧٠,٨٦٥,٩٢٤	١,٧٥٤,١٥٩,٦٠٦	١,٥٧٣,٣٠٤,٢٧٢	١٠,٧٢١,٨٨٣,٨٥٧	١,٨٧٢,٣١٢,٦٤٥	٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	١٤٤,٤٥١,٢٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٤٧٥,٤٢٦	موجودات غير ملموسة
٩٨٤,١٨٧,٢١٤	١٢٤,١٨٦,٢٣٣	٧٢٨,٠٨٠,٣٠٠	٥٠,٥٥٣,٦٦٩	٣٢,٣٧٣,٠٠٨	١٢,٧١٩,١٧٣	٩٩,٢٩٤,٥٦٠	١,٥٦٠,٩٤٩,٥٠٨	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	٧١٦,٠٧٣,٢٦٠	٧١٦,٠٧٣,٢٦٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	وديعة مجمدة لدى
-	-	-	-	-	-	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	مصرف سورية المركزي
٣٩,٢٨٦,١٢٦,٣٠٥	٤١,٨٩٣,٤٥٩,٣٤٩	٨,٨٩١,٠٠٩,٨٣٦	٥,٤٤٣,٦٧٣,٩٥٤	١,٨٠٤,٧١٣,٢٧٥	١٠,٧٣٤,٦٠٣,٠٣٠	١٢,١٢٥,٠٩٧,٧٤٠	١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩	مجموع الموجودات
٦,٠٦٧,٢٢٢,١١٨	١٨,٥٦٧,٩٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨	ودائع المصارف
٤٤,١٠٢,٣٥٠,٨١٧	٢٠,٨٥٨,٢٤٨,٦٠٠	٣٢,٧٠٣,١٠٩	٥٨,٢١٩,٩٧٤	٣٩,٩٩١,٠٠٠	-	-	٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠	ودائع الزبائن
٢٦١,٨٠٨,٢٢٩	٢١١,٩٤٤,٧٢٢	١١٩,٩٨٧,٩٨٧	٥,٠٠٦,٤٥٠	-	٥٥,٦٣١,٢١٦	-	٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤	تأمينات نقدية
-	٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	-	-	-	-	-	٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	مخصصات متنوعة
٩,٥٤٧	-	-	٦٨٠,١٨٣	٤٣,٠٤٧,٩٠٧	٢٣,٢١٩,١٩٥	-	٦٦,٩٥٦,٨٣٢	التزامات عقود الأجار
-	-	-	١١٧,٩٦٦,٧٠٧	-	-	-	١١٧,٩٦٦,٧٠٧	مخصص الضريبة
٢,١٥٢,٨١٧,٢٩٨	٢٨,٠٧٥,٦٥٨	٧٧٦,٧٢٧	٢٨٣,٩٧٧	٦٧١,٧٦٦	-	-	٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠	مطلوبات أخرى
٥٢,٥٨٤,٢٠٨,٠٠٩	٤٠,٠٩٣,٦٤٦,٧٩٨	١٥٢,٨٥٩,٧٧٠	١٨٢,٦٥٠,٠٤١	٨٣,٣٢٢,٨٨٤	٢٣,٢١٩,١٩٥	-	٩٣,١٧٦,٢٠٩,٦٧٩	مجموع المطلوبات
(١٣,٢٩٨,٠٨١,٧٠٤)	١,٧٩٩,٨١٢,٥٥١	٥,٢٦١,٠٢٣,٩١٣	١,٧٢١,٣٩٠,٣٩١	١,٥٤٩,٣٧٤,٢٩٨	١٠,٧١١,٣٨٣,٨٣٥	١٢,١٢٥,٠٩٧,٧٤٠	٢٨,٦٠٨,١٥١,٠٩٠	الصافي

بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٧,٦٧١,٩٤٨	-	-	٧,٦٧١,٩٤٨
٨٨٦,٥٢٠,٥٠١	-	-	٨٨٦,٥٢٠,٥٠١
١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	-	٣٣,٢٣٢,٣٣٨	١,٨٥٤,٦١٥,٤٨٦
١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	-	-	١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦
١٧,٦٦٧,٦٦٩,٢٨٩	-	٣٣,٢٣٢,٣٣٨	١٧,٦٣٤,٤٣٦,٩٥١

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
كفالات صادرة لزيائن
كفالات صادرة لمصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٦,١٣١,١٥٧,٥٠٣	-	-	٦,١٣١,١٥٧,٥٠٣
١,٢١٩,٩٢٩,٠٥٨	-	-	١,٢١٩,٩٢٩,٠٥٨
١,٤٩٤,٢٧٧,٣٤٥	-	٧٥,٨٢٢,١٥٠	١,٤١٨,٤٥٥,١٩٥
٤,٨٥١,٠١٤,٠٧٩	-	-	٤,٨٥١,٠١٤,٠٧٩
١٣,٦٩٦,٣٧٧,٩٨٥	-	٧٥,٨٢٢,١٥٠	١٣,٦٢٠,٥٥٥,٨٣٥

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
كفالات صادرة لزيائن
كفالات صادرة لمصارف

مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن عمليات الاحتيال، تعطل الأنظمة، الأخطاء البشرية، وعوامل داخلية وخارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة المجموعة، تنشئ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تدريب الموظفين وتقييم الإجراءات، إضافةً إلى إجراءات التدقيق الداخلي.

يتم الاعتماد على سلسلة من الإجراءات لنشر التوعية من خلال التدريب المتواصل على كيفية تبليغ وتبادل المعلومات بما يتعلق بالأحداث والمخاطر التشغيلية وبعتماد منهج تعبئة استمارات ترسل إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية حيث يتم تجميعها ومعالجة بياناتها للاستفادة منها من أجل تقييم الإجراءات المتبعة في المجموعة وتحسينها.

من أهم الأساليب المتبعة لقياس وتخفيف مخاطر التشغيل هو اعتماد نموذج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الذي تقوم إدارة مخاطر التشغيل بتحضيره بالتعاون مع رؤساء الأقسام في المجموعة. يتم من خلال هذا التقييم الذاتي تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها الأقسام خلال أدائها لمهامها اليومية إضافة إلى تحديد المسؤوليات وتأثير هكذا مخاطر على القسم أو الفرع الذي يتم تقييمه. يتم استعمال هذا المنهج من أجل اقتراح آليات لتخفيف المخاطر التي تم تحديدها والعمل على معالجتها بشكل نهائي. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضا هو اعتماد بوالص التأمين من اجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل، كذلك القيام بدورات تدريبية لكافة الأقسام الرئيسية والفروع من اجل تعريف الجميع على أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها للقسم المختص.

بالنسبة لمخاطر الالتزام تحرص المجموعة في تنفيذ كافة أعمالها على مبادئ الامتثال الراسخة والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية في الصناعة المصرفية، ملتزمة بنصوص وروح التعليمات لتحقيق الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

٣٩- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,١٧١,٥٨٨,٨٥٠	٣,٧٨٧,٤٢٢,٦٥٥	٤٩,٧٧٩,٤٧٦,٤٤٩	-	٥٢,٥٥١,٣١٦,٣٢٩	-	إجمالي الدخل التشغيلي
-	١٧٤,٧٤٧,١٤٤	(١,١٣٧,٧٦٣,٦٧٥)	-	-	-	التحويلات بين القطاعات (مصرف) / استرداد مخصص
(٦٩٢,١٩٧,٨٣٧)	(٦٦٥,٧٧٠,٦٩٤)	(٧,٣٧٧,٣٤٧,٣٧٣)	-	(٧,٩٧٩,٠٣٧,٢٠٥)	-	خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٤٧٩,٣٩١,٠١٣	٣,٢٩٦,٣٩٩,١٠٥	٤١,٢٦٤,٣٦٥,٤٠١	-	٤٤,٥٧٢,٢٧٩,١٢٤	-	نتائج الأعمال
(٣,١٣٠,٥٣٠,٧٥٣)	-	-	(٤,٤٩٨,٩٥٠,٨٠٢)	(٤,٤٩٨,٩٥٠,٨٠٢)	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١,٣٤٨,٨٦٠,٢٦٠	٣,٢٩٦,٣٩٩,١٠٥	٤١,٢٦٤,٣٦٥,٤٠١	(٤,٤٩٨,٩٥٠,٨٠٢)	٤٠,٠٧٣,٣٢٨,٣٢٢	(٤,٤٩٨,٩٥٠,٨٠٢)	ربح السنة قبل الضريبة
(١١٧,٨٣٧,٧٤١)	-	-	(٣٠٢,٦٤٠,٩٧٧)	(٣٠٢,٦٤٠,٩٧٧)	-	مخصص الضريبة
١,٢٣١,٠٢٢,٥١٩	٣,٢٩٦,٣٩٩,١٠٥	٤١,٢٦٤,٣٦٥,٤٠١	(٤,٨٠١,٥٩١,٧٧٩)	٣٩,٧٧٠,٦٨٧,٣٤٥	(٤,٨٠١,٥٩١,٧٧٩)	صافي ربح السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٧,٩٢٩,٦٧٧,٣٠٢	٢٣,٥٩٢,٧٢٢,٢١٢	٢١١,٩٦٦,٠٨٦,٥٦٧	-	٢٤٠,٧٢٨,٧١٨,٩٩٠	-	معلومات أخرى:
٣,٨٥٤,٦٨٣,٤٦٧	-	-	٥,٨٦٩,٧٤٦,٥٦٧	٥,٨٦٩,٧٤٦,٥٦٧	-	موجودات القطاع
١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩	٢٣,٥٩٢,٧٢٢,٢١٢	٢١١,٩٦٦,٠٨٦,٥٦٧	٥,٨٦٩,٧٤٦,٥٦٧	٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	٥,٨٦٩,٧٤٦,٥٦٧	موجودات غير موزعة على القطاعات
٩٠,٤١٢,٧٩٨,٢٠٤	٣٥,٣٢٠,٧١٨,٤٧٣	٦٦,٣٨٥,٥٣٨,٥٤٧	-	١٧١,٥٠٨,١٤٩,١٨٤	-	مجموع الموجودات
٢,٧٦٣,٤١١,٤٧٥	-	-	٦,٤٤٧,٥٦٦,٩٧٥	٦,٤٤٧,٥٦٦,٩٧٥	-	مطلوبات القطاع
٩٣,١٧٦,٢٠٩,٦٧٩	٣٥,٣٢٠,٧١٨,٤٧٣	٦٦,٣٨٥,٥٣٨,٥٤٧	٦,٤٤٧,٥٦٦,٩٧٥	١٧٧,٩٥٥,٧١٦,١٥٩	٦,٤٤٧,٥٦٦,٩٧٥	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٣٢٠,٠٩٧,٠٧٩	-	-	١,٠٧٠,٥٧٢,٧٨٥	١,٠٧٠,٥٧٢,٧٨٥	-	مجموع المطلوبات
٢١٧,١٠٨,٣٩٤	-	-	٣٠٧,١٦٤,٩٥٩	٣٠٧,١٦٤,٩٥٩	-	المصاريف الرأسمالية
						الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع موجودات وإيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢,٥٥١,٣١٦,٣٢٩	٣,١٥٩,١٤٧,٧٥٦	٤٩,٣٩٢,١٦٨,٥٧٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	١٤٦,٤٤٤,٩٢٧,٩٧٩	١٠٠,١٥٣,٥٣٧,٥٧٨	مجموع الموجودات
١,٠٧٠,٥٧٢,٧٨٥	-	١,٠٧٠,٥٧٢,٧٨٥	المصاريف الرأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,١٧١,٥٨٨,٨٥٠	١,٣٠٤,٢٦١,٩٨٨	٣,٨٦٧,٣٢٦,٨٦٢	إجمالي الدخل التشغيلي
١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩	٤٨,٨٧٠,٥٤٩,٦٤١	٧٢,٩١٣,٨١١,١٢٨	مجموع الموجودات
١,٣٢٠,٠٩٧,٠٧٩	-	١,٣٢٠,٠٩٧,٠٧٩	المصاريف الرأسمالية

٤٠ - كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه المصرف، وفي سبيل ذلك يعمل المصرف وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات المصرف، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاته، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل المصرف على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد المصرف في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤونات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٢٤,٥٠٠,٧٤٠	٦,٠٠١,٤٦٧,٥٥١	بنود رأس المال الأساسي
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	٧٢٣,٠٣٣,١٢٢	الاحتياطي القانوني
٣٦٨,١٤٧,٩٥٢	(٤,٧٤٣,٨١٢,٤٨٢)	الاحتياطي الخاص
٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣	٦٥,٥٧٧,٣٦٧,٠٦٤	(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة محققة
(٢٢٨,٤٧٥,٤٢٦)	(٢٥٠,٠٥٥,١٤٦)	أرباح مدورة غير محققة
(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	صافي الموجودات غير الملموسة
٢٨,٢٤٨,٢٩١,٩٤٣	٦٧,٩٩٤,١٠٠,٧٣١	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد
٤٧,٢٢٥,٦١١	١٨٠,٨٣٠,٥١١	صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠% منها
١,٣٧٢,٩٤٥,٤٤٧	٣,٣٥٨,٧٨٣,٦٣٥	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
١,٤٢٠,١٧١,٠٥٨	٣,٥٣٩,٦١٤,١٤٦	الأموال الخاصة المساعدة
٢٩,٦٦٨,٤٦٣,٠٠١	٧١,٥٣٣,٧١٤,٨٧٧	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٠٩,٨٣٥,٦٣٥,٧٨١	٢٦٨,٧٠٢,٦٩٠,٧٧١	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,٣٩٤,٠٥٧,٦٥٠	٧,٢٣٦,٤٢٦,١٣٥	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٧٢,٣٢٠,٠٨٥	١,١٧٠,٣٩٥,٧٦٣	مخاطر السوق
٢,٣٩٩,٢٦٢,٥٦٣	٣,٨٧٥,٩٣٧,٩٩٩	المخاطر التشغيلية
١١٤,٩٠١,٢٧٦,٠٧٩	٢٨٠,٩٨٥,٤٥٠,٦٦٨	المجموع
%٢٥,٨٢	%٢٥,٤٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٤,٥٨	%٢٤,٢٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٧٤	%٩٩,٠٦	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

* بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، وذلك على ألا تتجاوز قيمة المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة الصافية.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م ن/ب ٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن/ب ١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب ٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٤١- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦,٤٨١,٩٣٨,٣٢١	٥,٨٣٨,٠٧٦,١٦٣	٤٠,٦٤٣,٨٦٢,١٥٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	-	١٥٤,٨٢٣,٩٢٣,٦٨٥	أرصدة لدى مصارف
٩٩٩,٩٨١,٤١١	-	٩٩٩,٩٨١,٤١١	إيداعات لدى مصارف
٢٨,٤١٦,١٩٧,٨٦٨	١٩,٥٩٩,٠٨٢,٠١٠	٨,٨١٧,١١٥,٨٥٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٤١١,٦٦١,٠٢١	٤١١,٦٦١,٠٢١	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	٣,١٠٨,٥٩٤,٠٠٧	-	موجودات ثابتة
٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	٢٥٠,٠٥٥,١٤٦	-	موجودات غير ملموسة
١,٩٩٣,٧٦٤,٢٧٠	١١٨,٦٩٩,٨٨٤	١,٨٧٥,٠٦٤,٣٨٦	موجودات أخرى
١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	١,٢١٥,٦٨٩,٥١١	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	٨,٨٩٦,٦٦٠,٣١٧	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤٦,٥٩٨,٤٦٥,٥٥٧	٣٩,٤٣٨,٥١٨,٠٥٩	٢٠٧,١٥٩,٩٤٧,٤٩٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	-	٦٦,٣٨٥,٤٠٩,١٠٥	ودائع المصارف
١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	-	١٠٣,٨٩١,٨١٤,٠١٨	ودائع الزبائن
١,٠٤١,٢٠٨,٧٤٧	٥٦,٩٣٦,٥٣٤	٩٨٤,٢٧٢,٢١٣	تأمينات نقدية
١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	-	١,٣٣٩,٤٣٠,٩٤٢	مخصصات متنوعة
٢٥,٣٩٩,٣٧٨	٢٣,٢٨٣,٢٣٥	٢,١١٦,١٤٣	التزامات عقود الأجار
٣٧١,١٤٤,٩٧٢	-	٣٧١,١٤٤,٩٧٢	مخصص الضريبة
٤,٩٠١,٣٠٨,٩٩٧	١٨٣,٩٥٥	٤,٩٠١,١٢٥,٠٤٢	مطلوبات أخرى
١٧٧,٩٥٥,٧١٦,١٥٩	٨٠,٤٠٣,٧٢٤	١٧٧,٨٧٥,٣١٢,٤٣٥	مجموع المطلوبات
٦٨,٦٤٢,٧٤٩,٣٩٨	٣٩,٣٥٨,١١٤,٣٣٥	٢٩,٢٨٤,٦٣٥,٠٦٣	الصافي

بين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٦٤٩,٣٢٥,٤٥٨	٣,٤٧١,٣٣٤,١٣٨	٢١,١٧٧,٩٩١,٣٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	-	٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠	أرصدة لدى مصارف
١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	-	١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣	إيداعات لدى مصارف
٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣	١٢,٥٩٤,١٩٦,٥٠٢	١٧,٦٣١,٠٣٥,٩٨١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤٤,٤٥١,٢٢١	١٤٤,٤٥١,٢٢١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢	٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢	-	موجودات ثابتة
٢٢٨,٤٧٥,٤٢٦	٢٢٨,٤٧٥,٤٢٦	-	موجودات غير ملموسة
١,٥٦٠,٩٤٩,٥٠٨	١١٢,٠١٣,٧٣٣	١,٤٤٨,٩٣٥,٧٧٥	موجودات أخرى
٧١٦,٠٧٣,٢٦٠	٧١٦,٠٧٣,٢٦٠	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩	٢٢,٨٥٩,٧٠٠,٧٧٠	٩٨,٩٢٤,٦٥٩,٩٩٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨	-	٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨	ودائع المصارف
٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠	-	٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠	ودائع الزبائن
٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤	-	٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤	تأمينات نقدية
٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	-	٤٢٧,٤٣٧,٨١٨	مخصصات متنوعة
٦٦,٩٥٦,٨٣٢	٢٣,٢١٩,١٩٥	٤٣,٧٣٧,٦٣٧	التزامات عقود الأجار
١١٧,٩٦٦,٧٠٧	-	١١٧,٩٦٦,٧٠٧	مخصص الضريبة
٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠	-	٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠	مطلوبات أخرى
٩٣,١٧٦,٢٠٩,٦٧٩	٢٣,٢١٩,١٩٥	٩٣,١٥٢,٩٩٠,٤٨٤	مجموع المطلوبات
٢٨,٦٠٨,١٥١,٠٩٠	٢٢,٨٣٦,٤٨١,٥٧٥	٥,٧٧١,٦٦٩,٥١٥	الصافي

٤٢ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٧٤٥,٠٠٠	١٦,٢٢٠,٠٠٠	الكفالات المعطاة للزبائن:
١,٢٤٢,٢١٧,٣٤٥	١,٧٠٠,٤٢٧,٨٢٤	دفع
٢٣٠,٣١٥,٠٠٠	١٧١,٢٠٠,٠٠٠	حسن تنفيذ
١,٤٩٤,٢٧٧,٣٤٥	١,٨٨٧,٨٤٧,٨٢٤	أخرى
٤,٨٥١,٠١٤,٠٧٩	١٤,٨٨٥,٦٢٩,٠١٦	المجموع
٦,١٣١,١٥٧,٥٠٣	٧,٦٧١,٩٤٨	الكفالات الصادرة للمصارف
١,٢١٩,٩٢٩,٠٥٨	٨٨٦,٥٢٠,٥٠١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٣,٦٩٦,٣٧٧,٩٨٥	١٧,٦٦٧,٦٦٩,٢٨٩	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

٤٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ لتتناسب مع التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كما يلي:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
مقدار التصنيف	بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩٩,٢٩٤,٥٦٠)	١٤٤,٤٥١,٢٢١	٢٤٣,٧٤٥,٧٨١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٠٩٢,٥٣٥)	٢٢٨,٤٧٥,٤٢٦	٢٣٤,٥٦٧,٩٦١	موجودات غير ملموسة
١٠٥,٣٨٧,٠٩٥	١,٥٦٠,٩٤٩,٥٠٨	١,٤٥٥,٥٦٢,٤١٣	موجودات أخرى

٤٤ - بيان التدفقات النقدية

تم استثناء الأنشطة غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- زيادة بمبلغ ٢٧٦,٩٦٦,٨٠٠ ليرة سورية في بند "رأس المال" مقابل نفس النقص في بند "أرباح مدورة محققة" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.
- زيادة بمبلغ ٧٨١,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية في بند "حق استخدام الأصول المستأجرة" مقابل نفس الزيادة في بند "التزامات عقود الأجار" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.
- نقص بمبلغ ٤٩٥,٩٩٤,٤٠٠ ليرة سورية في بند "مخصصات متنوعة" مقابل نفس النقص في بند "موجودات أخرى" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.
- زيادة بمبلغ ٦٦٠,٥٦٢ ليرة سورية في بند "التزامات عقود الأجار" مقابل نفس النقص في بند "مطلوبات أخرى" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.
- فوائد على التزامات عقود الأجار البالغ ١,٧٠٤,٩٨٤ ليرة سورية كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- زيادة بمبلغ ٩٧٥,٠٠٦,٦١٤ ليرة سورية في بند "حق استخدام الأصول المستأجرة" مقابل زيادة في بند "التزامات عقود الأجار" بمبلغ ١١٥,٢٣٥,٦٩٦ ليرة سورية والنقص في بند "موجودات أخرى" بمبلغ ٨٥٩,٧٧٠,٩١٨ ليرة سورية كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

- نقص بمبلغ ١,١٣٦,٥١٢ ليرة سورية في بند "التزامات عقود الأجار" مقابل نفس الزيادة في بند "مطلوبات أخرى" كونه يمثل تدفقات غير نقدية.
- فوائد على التزامات عقود الأجار البالغ ٣,٤٥٣,٦٤٠ ليرة سورية كونه يمثل تدفقات غير نقدية.

٤٥ - أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

انتشر فيروس كورونا (COVID-19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، وأدى لحدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي.

يراقب المصرف الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (COVID-19) على أعمال المصرف وعملياته وأدائه المالي.

قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يتحمل تأثيرها. وبناءً عليه وجدت الإدارة أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

التزاماً لأحكام القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥/م ن بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٠ والتعاميم والكتب المتعلقة به، قام المصرف وبعد إعلام العملاء بعدة وسائل، بتأجيل كافة الأقساط المستحقة لتسهيلات العملاء المتأثرين من انتشار فيروس كورونا (COVID-19) كلياً أو جزئياً لمدة ثلاثة أشهر من استحقاقها الأصلي ولمرة واحدة فقط، وذلك للعملاء الراغبين بالاستفادة من هذا القرار والمصنفين ضمن المرحلتين الأولى والثانية فقط وبعد دراسة تدفقاتهم النقدية. وتم ذلك دون اعتبار عملية تأجيل الأقساط هيكلية أو جدولية وبذلك تم الحفاظ على كل من التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي كان قد صنف بها العميل، كما تم الحفاظ على المخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل الأقساط المستحقة. والتزم المصرف كذلك بما ورد بالقرار المذكور بتقاضي الفوائد التعاقدية فقط على مدة التأجيل دون فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير.

كما تم دراسة أثر تأجيل الدفعات موضوع القرار وتعديلاته على معدل الفائدة الفعلي على محفظة التسليف ولم يتبين وجود أثر هام للفترة الحالية والمستقبلية، حيث أن معدل الفائدة الفعلي يعبر عن سعر الفائدة السنوي مع أخذ العامل التراكمي بعين الاعتبار وهو مرتبط بشكل أساسي بسعر الفائدة الاسمي وعدد الدفعات السنوية، الأمر الذي طرأ عليه تغيير بشكل جزئي ولفترات قصيرة نسبياً.

٤٦ - الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ إعداد البيانات المالية، بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢١، وافقت الهيئة العامة غير العادية للمصرف على شراء بنك بيمو السعودي الفرنسي - سورية بحدود ٤٩% على الأكثر من رأسمال المصرف وذلك بعد أن صدرت الموافقة المبدئية من مصرف سورية المركزي على عملية الشراء، وبتاريخ ٤ آذار ٢٠٢١ صدر قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٢٠/م و) بالموافقة النهائية على عملية الشراء. وعليه بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢١ بلغت نسبة مساهمة بنك بيمو السعودي الفرنسي ٤٦,٠٥% من رأسمال المصرف.

٤٧ - الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة المصرف تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال المصرف بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن المصرف قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة، وفي كلا الحالتين فإنه لدى المصرف مجموعة من الإجراءات يتم إتباعها لتقييم هذه القضايا، حيث يتم طلب الاستشارات الفنية والقانونية اللازمة من أجل تبيان احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على بيان الوضع المالي. برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.